



SKONSOLIDOWANY RAPORT PÓŁROCZNY
ZA I PÓŁROCZE 2023 r.
ZAWIERAJĄCY
SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE
FINANSOWE
FAST FINANCE S.A.
ZA OKRES 01.01.2023 - 30.06.2023

Sporządzony według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej,
które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską

FAST FINANCE S.A.
UL. BOROWSKA 283B
50-556 WROCŁAW

SPIS TREŚCI

| | |
|--|----|
| SPIS TREŚCI | 2 |
| WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE | 3 |
| SZCZEGÓŁOWE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE..... | 4 |
| NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPORZĄDZONEGO NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2021 R. | 11 |
| WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE, ZAWIERAJĄCE PODSTAWOWE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (RÓWNIEŻ PRZELICZONE NA EURO) | 34 |
| SZCZEGÓŁOWE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE | 35 |
| INFORMACJA DODATKOWA..... | 40 |

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE, ZAWIERAJĄCE PODSTAWOWE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (RÓWNIŻ PRZELICZONE NA EURO)

| | Okres zakończony 30/06/2023 PLN | Okres zakończony 30/06/2022 PLN | Okres zakończony 30/06/2023 EUR | Okres zakończony 30/06/2022 EUR |
|---|--|--|--|--|
| Przychody netto ze sprzedaży produktom towarów i materiałów | 775 721 | 1 476 361 | 168 160 | 317 996 |
| Zysk (strata) z działalności operacyjnej | -517 306 | 18 671 013 | -112 141 | 4 021 585 |
| Zysk (strata) brutto | -517 306 | 18 671 113 | -112 141 | 4 021 607 |
| Zysk (strata) netto | -517 306 | 18 557 360 | -112 141 | 3 997 105 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | 25 616 | -741 735 | 5 553 | -159 764 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | 0 | -637 000 | 0 | -137 205 |
| Przepływy pieniężne netto razem | 25 616 | -1 378 735 | 5 553 | -296 968 |
| Aktywa razem | 1 745 622 | 4 156 498 | 392 248 | 888 027 |
| Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania | 17 958 531 | 27 590 403 | 4 035 353 | 5 894 630 |
| Zobowiązania długoterminowe | 523 541 | 8 816 906 | 117 642 | 1 883 713 |
| Zobowiązania krótkoterminowe | 17 434 990 | 18 773 497 | 3 917 711 | 4 010 917 |
| Kapitał własny | -16 212 909 | -23 433 905 | -3 643 105 | -5 006 603 |
| Kapitał zakładowy | 1 000 000 | -1 000 000 | 224 704 | -213 648 |
| Liczba akcji (w szt.) | 1 250 000 | 1 250 000 | 1 250 000 | 1 250 000 |
| Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR) | -0,41 | 14,85 | -0,09 | 3,20 |
| Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR) | -0,41 | 14,85 | -0,09 | 3,20 |
| Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR) | -12,97 | -18,75 | -2,91 | -4,01 |
| Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR) | -12,97 | -18,75 | -2,91 | -4,01 |
| Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Średnie kursy wymiany złotego w stosunku do euro w okresach objętych sprawozdaniem finansowym oraz za okresy porównywalne ustalane są na podstawie kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski. Podstawowe pozycje bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych z prezentowanego sprawozdania finansowego oraz danych porównywalnych przeliczono na euro.

Poszczególne pozycje bilansu przeliczono według kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski dla euro obowiązujących na ostatni dzień okresu – kurs średni na dzień 30.06.2023 roku wynosił 4,4503; na dzień 30.06.2022 roku wynosił 4,6806 PLN.

Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski dla euro obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w danym okresie sprawozdawczym.

Kurs średni w okresie 01.01.2023 – 30.06.2023 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,6130 PLN.

Kurs średni w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,6427 PLN.

SZCZEGÓŁOWE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2023 DO 30 CZERWCA 2023

[UKŁAD KALKULACYJNY]

| | Okres zakończony 30/06/2023 | Okres zakończony 30/06/2022 | Okres zakończony 30/06/2023 | Okres zakończony 30/06/2022 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | PLN | PLN | EUR | EUR |
| Działalność kontynuowana | | | | |
| Przychody ze sprzedaży | 775 720,66 | 1 476 361,21 | 168 159,69 | 318 000,00 |
| Koszt własny sprzedaży | -3 353,90 | -68 930,70 | -727,05 | -14 850,00 |
| Zysk (strata) brutto na sprzedaży | 772 366,76 | 1 407 430,51 | 167 432,64 | 303 150,00 |
| Koszty sprzedaży | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Koszty zarządu | -1 289 672,42 | -1 783 793,01 | -279 573,47 | -384 210,00 |
| Pozostałe przychody operacyjne | 0,00 | 19 047 375,35 | 0,00 | 4 102 650,00 |
| Pozostałe koszty operacyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Zysk (strata) na działalności operacyjnej | -517 305,66 | 18 671 012,85 | -112 140,83 | 4 021 590,00 |
| Przychody finansowe | 0,00 | 100,53 | 0,00 | 20,00 |
| Koszty finansowe | -0,40 | -0,40 | -0,09 | 0,00 |
| Zysk (strata) przed opodatkowaniem | -517 306,06 | 18 671 112,98 | -112 140,92 | 4 021 610,00 |
| Podatek dochodowy | 0,00 | -113 752,76 | 0,00 | -24 500,00 |
| Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej | -517 306,06 | 18 557 360,22 | -112 140,92 | 3 997 110,00 |
| Działalność zaniechana | | | | |
| Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Zysk (strata) netto | -517 306,06 | 18 557 360,22 | -112 140,92 | 3 997 110,00 |
| Zysk (strata) netto przypadający na: | | | | |
| Właścicieli jednostki dominującej | -517 306,06 | 18 557 360,22 | -112 140,92 | 3 997 110,00 |
| Udziałowców niekontrolujących | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| Inne całkowite dochody | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Inne całkowite dochody (netto) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Całkowity dochód za okres sprawozdawczy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR na jedną akcję) | | | | |
| Zwykły | -0,41 | 14,85 | -0,09 | 3,20 |
| Rozwodniony | -0,41 | 14,85 | -0,09 | 3,20 |

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2023 ROKU

| | Stan na 30/06/2023 PLN | Stan na 31/12/2022 PLN | Stan na 30/06/2022 PLN |
|--|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| AKTYWA | | | |
| Aktywa trwałe | | | |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Pozostałe wartości niematerialne | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Aktywa z tytułu podatku odroczonego | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Należności z tytułu dostaw i usług oraz inne należności długoterminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Aktywa trwałe razem | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Aktywa obrotowe | | | |
| Zapasy bieżące | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Inwestycje w pakiety wierzytelności | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności krótkoterminowe | 323 355,01 | 1 471 618,26 | 1 323 624,64 |
| Inne krótkoterminowe aktywa finansowe | 1 209 712,97 | 1 209 712,97 | 1 452 823,26 |
| Aktywa dotyczące podatku bieżącego, krótkoterminowe | 0,00 | 0,00 | 1 209 712,97 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 212 554,17 | 186 938,31 | 170 337,40 |
| Aktywa obrotowe inne niż aktywa trwałe lub grupy do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży | 1 745 622,15 | 2 868 269,54 | 4 156 498,27 |
| Aktywa trwałe lub grupy do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży lub do wydania właścicielom | | | |
| Aktywa obrotowe razem | 1 745 622,15 | 2 868 269,54 | 4 156 498,27 |
| Aktywa razem | 1 745 622,15 | 2 868 269,54 | 4 156 498,27 |

| | Stan na 30/06/2023 PLN | Stan na 31/12/2022 PLN | Stan na 30/06/2022 PLN |
|--|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| PASYWA | | | |
| Kapitał własny | | | |
| Wyemitowany kapitał akcyjny | 1 000 000,00 | 1 000 000,00 | 1 000 000,00 |
| Nadwyżka ceny emisyjnej powyżej wartości nominalnej akcji | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Pozostałe kapitały rezerwowe | 74 426 323,85 | 74 426 323,85 | 74 426 323,85 |
| Zyski zatrzymane | -91 639 232,35 | -91 198 258,04 | -98 860 229,03 |
| Kapitał własny przypisywany właścicielom jednostki dominującej | -16 212 908,50 | -15 771 934,19 | -23 433 905,18 |
| Razem kapitał własny | -16 212 908,50 | -15 771 934,19 | -23 433 905,18 |
| Zobowiązania długoterminowe | | | |
| Długoterminowa część pożyczek długoterminowych | 0,00 | 0,00 | 8 293 365,63 |
| Inne długoterminowe zobowiązania finansowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Długoterminowe zobowiązania z tytułu leasingu | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Rezerwy długoterminowe z tytułu świadczeń pracowniczych | | 0,00 | 0,00 |
| Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 523 540,76 | 523 540,76 | 523 540,76 |
| Inne rezerwy długoterminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz inne zobowiązania długoterminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Zobowiązania długoterminowe razem | 523 540,76 | 523 540,76 | 8 816 906,39 |
| Zobowiązania krótkoterminowe | | | |
| Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania krótkoterminowe | 12 899 873,51 | 12 234 179,10 | 12 232 778,35 |
| Pożyczki krótkoterminowe oraz krótkoterminowa część pożyczek długoterminowych | 3 848 361,54 | 3 848 361,54 | 4 446 954,17 |
| Inne krótkoterminowe zobowiązania finansowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu leasingu | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Zobowiązania dotyczące podatku bieżącego, krótkoterminowe | 0,00 | 1 312 367,49 | 1 312 367,49 |
| Rezerwy bieżące | 686 754,84 | 721 754,84 | 781 397,05 |
| Zobowiązania krótkoterminowe inne niż zobowiązania wchodzące w skład grup przeznaczonych do sprzedaży | 17 434 989,89 | 18 116 662,97 | 18 773 497,06 |
| Zobowiązania związane bezpośrednio z aktywami klasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Zobowiązania krótkoterminowe razem | 17 434 989,89 | 18 116 662,97 | 18 773 497,06 |
| Zobowiązania razem | 17 958 530,65 | 18 640 203,73 | 27 590 403,45 |
| Pasywa razem | 1 745 622,14 | 2 868 269,54 | 4 156 498,27 |

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

| | Kapitał | Nadwyżka | Kapitał | Zyski | Kapitał własny | Udziały | Kapitał własny |
|-------------------------------------|---------------------|--------------|----------------------|------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------------|
| | podstawowy | ze sprzedaży | rezerwy | zatrzymane | właścicieli | niekontrolujące | własny |
| | PLN | PLN | ogółem | PLN | jednostki | PLN | ogółem |
| | | | PLN | | dominującej | | PLN |
| Stan na 1 stycznia 2022 roku | 1 000 000,00 | 0,00 | 72 203 902,66 | -114 605 960,88 | -41 402 058,22 | 0,00 | -41 402 058,22 |
| Zysk (strata) netto | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 15 338 876,58 | 15 338 876,58 | 0,00 | 15 338 876,58 |
| Inne całkowite dochody netto | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | 1 000 000,00 | 0,00 | 72 203 902,66 | -99 267 084,30 | -26 063 181,64 | 0,00 | -26 063 181,64 |
| Inne zmiany | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Zmiany w kapitale własnym | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 15 338 876,58 | 15 338 876,58 | 0,00 | 15 338 876,58 |
| Stan na 30 czerwca 2022 roku | 1 000 000,00 | 0,00 | 72 203 902,66 | -99 267 084,30 | -26 063 181,64 | 0,00 | -26 063 181,64 |

| | Kapitał | Nadwyżka | Kapitał | Zyski | Kapitał własny | Udziały | Kapitał własny |
|-------------------------------------|---------------------|--------------|----------------------|------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------------|
| | podstawowy | ze sprzedaży | rezerwy | zatrzymane | właścicieli | niekontrolujące | własny |
| | PLN | PLN | ogółem | PLN | jednostki | PLN | ogółem |
| | | | PLN | | dominującej | | PLN |
| Stan na 1 stycznia 2023 roku | 1 000 000,00 | 0,00 | 72 203 902,66 | -115 069 095,98 | -41 865 193,32 | 0,00 | -41 865 193,32 |
| Zysk (strata) netto | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 14 875 741,48 | 14 875 741,48 | 0,00 | 14 875 741,48 |
| Inne całkowite dochody netto | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | 1 000 000,00 | 0,00 | 72 203 902,66 | -100 193 354,50 | -26 989 451,84 | 0,00 | -26 989 451,84 |
| Inne zmiany | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Zmiany w kapitale własnym | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 14 875 741,48 | 14 875 741,48 | 0,00 | 14 875 741,48 |
| Stan na 30 czerwca 2023 roku | 1 000 000,00 | 0,00 | 72 203 902,66 | -100 193 354,50 | -26 989 451,84 | 0,00 | -26 989 451,84 |

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2023 DO 30 CZERWCA 2023 ROKU [METODA POŚREDNIA]

| | Stan na 30/06/2023 | Stan na 30/06/2022 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | PLN | PLN |
| PRZEŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ | | |
| Zysk za rok obrotowy | -517 306,06 | 18 557 360,22 |
| Korekty razem | 542 921,92 | -19 299 094,74 |
| Amortyzacja | 0,00 | 0,00 |
| Zyski (starty) z różnic kursowych | 0,00 | 0,00 |
| Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | 0,00 | 0,00 |
| Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej | 0,00 | 0,00 |
| Zmiana stanu rezerw | -94 642,22 | -13 199 674,68 |
| Zmiana stanu zapasów | 0,00 | 0,00 |
| Zmian stanu należności | -1 000 269,63 | -4 815 420,06 |
| Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych | 1 637 833,77 | -1 284 000,00 |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | 0,00 | 0,00 |
| Inne korekty | 0,00 | 0,00 |
| Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej | 25 615,86 | -741 734,52 |
| PRZEŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ | | |
| Wydatki na nabycie wartości niematerialnych | 0,00 | 0,00 |
| Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych | 0,00 | 0,00 |
| Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych | 0,00 | 0,00 |
| Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych | 0,00 | 0,00 |
| Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 |
| Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 |
| Wydatki na nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | 0,00 | 0,00 |
| Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | 0,00 | 0,00 |
| Wydatki na nabycie aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu | 0,00 | 0,00 |
| Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu | 0,00 | 0,00 |
| Pożyczki udzielone | 0,00 | 0,00 |
| Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych | 0,00 | 0,00 |
| Otrzymane odsetki | 0,00 | 0,00 |
| Otrzymane dywidendy | 0,00 | 0,00 |
| Środki pieniężne netto (wydane) / wygenerowane w związku z działalnością inwestycyjną | 0,00 | 0,00 |
| PRZEŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ | | |
| Wpływy z tytułu emisji akcji | 0,00 | 0,00 |
| Nabycie akcji własnych | 0,00 | 0,00 |
| Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 0,00 | 0,00 |
| Wykup dłużnych papierów wartościowych | 0,00 | -637 000,00 |
| Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| Spłata kredytów i pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego | 0,00 | 0,00 |
| Dywidendy wypłacone | 0,00 | 0,00 |
| Odsetki zapłacone | 0,00 | 0,00 |
| Inne wpływy finansowe | 0,00 | 0,00 |
| Inne wydatki finansowe | 0,00 | 0,00 |
| Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej | 0,00 | -637 000,00 |
| PRZEŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM | 25 615,86 | -1 378 734,52 |
| ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU | 186 938,31 | 225 095,80 |
| ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU | 212 554,17 | -1 153 638,72 |

Pozycje uzgadniające do sprawozdania skonsolidowanego:

| | 30/06/2023 | | | Dane skonsolidowane |
|--|--------------------|----------------------|---------------------------|------------------------|
| | Fast Finance S.A. | FF Inkaso Sp. z o.o. | Korekty konsolidacyjne | |
| Działalność kontynuowana | | | | |
| Przychody ze sprzedaży | 772 366,76 | 3 353,90 | 0,00 | 775 720,66 |
| Koszt własny sprzedaży | 0,00 | -3 353,90 | 0,00 | -3 353,90 |
| Zysk (strata) brutto na sprzedaży | 772 366,76 | 0,00 | 0,00 | 772 366,76 |
| Koszty sprzedaży | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Koszty zarządu | -1 235 501,86 | -54 170,56 | 0,00 | -1 289 672,42 |
| Pozostałe przychody operacyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Pozostałe koszty operacyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Zysk (strata) na działalności operacyjnej | -463 135,10 | -54 170,56 | 0,00 | -517 305,66 |
| Przychody finansowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Koszty finansowe | 0,00 | -0,40 | 0,00 | -0,40 |
| Zysk (strata) przed opodatkowaniem | -463 135,10 | -54 170,96 | 0,00 | -517 306,06 |
| Podatek dochodowy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Zysk (strata) netto | -463 135,10 | -54 170,96 | 0,00 | -517 306,06 |

| | 30/06/2023 | | | Dane skonsolidowane |
|--|---------------------|----------------------|---------------------------|------------------------|
| | Fast Finance S.A. | FF Inkaso Sp. z o.o. | Korekty konsolidacyjne | |
| Działalność kontynuowana | | | | |
| Aktywa trwałe | | | | |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Nieruchomości inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Wartość firmy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Pozostałe wartości niematerialne | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Aktywa z tytułu podatku odroczonego | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Należności z tytułu leasingu finansowego | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Pozostałe aktywa finansowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Aktywa trwałe razem | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Aktywa obrotowe | | | | |
| Zapasy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Inwestycje w pakiety wierzytelności | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności | 323 355,01 | 2 578 193,12 | -2 578 193,12 | 323 355,01 |
| Należności z tytułu leasingu finansowego | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Pozostałe aktywa finansowe | 1 209 712,97 | 0,00 | 0,00 | 1 209 712,97 |
| Bieżące aktywa podatkowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 210 174,15 | 2 380,02 | 0,00 | 212 554,17 |
| Aktywa obrotowe razem | 1 743 242,13 | 2 580 573,14 | -2 578 193,12 | 1 745 622,15 |
| Aktywa razem | 1 743 242,13 | 2 580 573,14 | -2 578 193,12 | 1 745 622,15 |

| | 30/06/2023 | | | |
|--|-----------------------|----------------------|------------------------|-----------------------|
| | Fast Finance S.A. | FF Inkaso Sp. z o.o. | Korekty konsolidacyjne | Dane skonsolidowane |
| Kapitał własny | | | | |
| Wyemitowany kapitał akcyjny | 1 000 000,00 | 5 000,00 | -5 000,00 | 1 000 000,00 |
| Nadwyżka ze sprzedaży akcji | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Kapitał rezerwowy | 72 203 902,66 | 2 222 421,19 | 0,00 | 74 426 323,85 |
| Zyski zatrzymane | -463 135,10 | -54 170,96 | 0,00 | -517 306,06 |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych | -91 526 321,16 | 399 394,87 | 5 000,00 | -91 121 926,29 |
| Razem kapitał własny | -18 785 553,60 | 2 572 645,10 | 0,00 | -16 212 908,50 |
| Zobowiązania długoterminowe | | | | |
| Długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Pozostałe zobowiązania finansowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Rezerwa na podatek odroczoney | 523 540,76 | 0,00 | 0,00 | 523 540,76 |
| Rezerwy długoterminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Przychody przyszłych okresów | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Zobowiązania długoterminowe razem | 523 540,76 | 0,00 | 0,00 | 523 540,76 |
| Zobowiązania krótkoterminowe | | | | |
| Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania | 15 470 138,59 | 7 928,04 | -2 578 193,12 | 12 899 873,51 |
| Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe | 3 848 361,54 | 0,00 | 0,00 | 3 848 361,54 |
| Pozostałe zobowiązania finansowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Bieżące zobowiązania podatkowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Rezerwy krótkoterminowe | 686 754,84 | 0,00 | 0,00 | 686 754,84 |
| Przychody przyszłych okresów | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Zobowiązania krótkoterminowe razem | 20 005 254,97 | 7 928,04 | -2 578 193,12 | 17 434 989,89 |
| Zobowiązania razem | 20 528 795,73 | 7 928,04 | -2 578 193,12 | 17 958 530,65 |
| Pasywa razem | 1 743 242,12 | 2 580 573,14 | -2 578 193,12 | 1 745 622,14 |

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPORZĄDZONEGO NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2023 R.

1. INFORMACJE OGÓLNE

1.1. Informacje o grupie

Nazwa i siedziba: FAST FINANCE Spółka Akcyjna z siedzibą we Wrocławiu

Adres siedziby: ul. Borowska 283b, 50-556 Wrocław

Główny telefon: +48 71 797 41 00

Numer fax: +48 71 797 41 00

Adres poczty elektronicznej: biuro@fastfinance.pl

Strona internetowa: www.fastfinance.pl

FAST FINANCE S.A. ("Spółka", "Emitent", "Fast Finance") to firma obecna na rynku od 2004 roku. Spółka powstała w wyniku przekształcenia poprzednika prawnego – spółki FAST FINANCE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w spółkę akcyjną FAST FINANCE Spółka Akcyjna. Uchwała o przekształceniu została podjęta przez Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki FAST FINANCE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, które zostało zaprotokołowane przez Notariusza Roberta Bronsztajna z Kancelarii Notarialnej we Wrocławiu z siedzibą Rynek 7, Wrocław, Rep. A Nr 264/2008 z dnia 15 stycznia 2008 roku. Przekształcenie zostało zarejestrowane 19 lutego 2008 roku przez Sąd Rejonowy we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. Spółka wpisana jest do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000299407. Do dnia 18 lutego 2008 roku Spółka była wpisana pod numerem KRS 0000210322 Krajowego Rejestru Sądowego.

W dniu 23.01.2019r. Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej VIII Wydział Gospodarczy ds. Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych otworzył postępowanie układowe Emitenta (sprawa została zarejestrowana pod sygn. akt VIII GRu 1/19).

W dniu 15.02.2022 r. Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej VIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych we Wrocławiu wydał postanowienie o zatwierdzeniu układu w postępowaniu restrukturyzacyjnym Emitenta.

W dniu 12.01.2023 r. uprawomocniło się postanowienie Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej VIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych we Wrocławiu z dnia 15.02.2022 r. o zatwierdzeniu układu w postępowaniu restrukturyzacyjnym Spółki. W związku z uprawomocnieniem się powyższego postanowienia, zgodnie z art. 324 ust. 1 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. - Prawo Restrukturyzacyjne, zakończyło się z mocy samego prawa postępowanie restrukturyzacyjne Emitenta i Spółka przystąpiła do realizacji układu.

Podstawowym przedmiotem działalności Emitenta jest zakup wierzytelności detalicznych i następnie odzyskiwanie ich na własny rachunek. Nabywając pakiety wierzytelności Spółka staje się, na podstawie umowy cesji, ich właścicielem i nabywa prawo do roszczeń względem dłużnika. Będąc posiadaczem wierzytelności Spółka podejmuje na własny rachunek działania zmierzające do odzyskiwania wierzytelności.

Czas trwania Spółki: nieoznaczony

Skład osobowy Zarządu:

W okresie od 1.01.2023 r. do dnia 08.02.2023 r. w skład Zarządu Emitenta wchodził: Włodzimierz Retelski – Prezes Zarządu

W dniu 08.02.2023 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwały:

- o odwołaniu ze składu Zarządu Spółki Pana Włodzimierza Retelskiego Prezesa Zarządu Spółki;
- o powołaniu Pana Tomasza Miłułki do składu Zarządu Spółki i powierzeniu mu funkcji Prezesa Zarządu Spółki

Skład osobowy Rady Nadzorczej:

W I półroczu roku 2023 r. skład Rady Nadzorczej Emitenta przedstawiał się następująco:

Marian Noga – Przewodniczący Rady Nadzorczej,

Andrzej Grabiński – członek Rady Nadzorczej,

Marek Szmigiel – członek Rady Nadzorczej,

Łukasz Karpiński – członek Rady Nadzorczej,

Piotr Szwedo – członek Rady Nadzorczej

W związku z upływem w I półroczu roku 2023 r. 2-letniej wspólnej kadencji Rady Nadzorczej, Walne Zgromadzenie Emitenta w dniu 12.09.2023 r. powołało na nową kadencję następujące osoby do Rady Nadzorczej:

Bartosz Witwicki

Gabriel Pietrasik

Monika Grzelewska

Marcin Śnieżek

Wawrzyniec Malinowski

1.2. Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdawcza

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych (PLN). Polski złoty jest walutą funkcjonalną i sprawozdawczą FAST FINANCE, dane w sprawozdaniu finansowych zostały wykazane w tysiącach złotych, chyba że w konkretnych sytuacjach zostały podane z większą dokładnością.

1.3. Informacja o Grupie Kapitałowej

Na dzień 30 czerwca 2023 roku FAST FINANCE S.A. był podmiotem dominującym w Grupie Kapitałowej FAST FINANCE S.A., w skład której wchodziła:

| Nazwa: | Siedziba: | Stopień zależności: | Metoda konsolidacji: | Udział Emitenta w kapitale: | Udział Emitenta w głosach: |
|----------------------|-----------|---------------------|----------------------|-----------------------------|----------------------------|
| | | | | 30.06.2023r. | 30.06.2023r. |
| FF Inkaso sp. z o.o. | Wrocław | Spółka zależna | Pełna | 100% | 100% |

W dniu 25 stycznia 2016 roku, pod numerem KRS 0000598451, została wpisana do rejestru przedsiębiorców spółka zależna Emitenta - FF Inkaso Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą we Wrocławiu.

FAST FINANCE S.A. objął i pokrył wkładem pieniężnym 50 udziałów o wartości nominalnej 100,00 zł każdy i łącznej wartości nominalnej 5 000 zł, co stanowi 100% kapitału zakładowego i uprawnia do takiej samej liczby głosów na Zgromadzeniu Wspólników Spółki.

Głównym przedmiotem działalności Spółki jest pośrednictwo pieniężne pozostałe, gdzie indziej niesklasyfikowane (PKD: 65.12.B). Zarząd Spółki w okresie od dnia 1 stycznia 2019 roku do 22 maja 2019 roku składał się z Prezesa Zarządu w osobie Pana Andrzeja Kiełczewskiego, a od dnia 22 maja do chwili obecnej z Prezesa Zarządu w osobie Pana Tomusza Miłułki.

W dniu 20 września 2023 r. Emitent sprzedał wszystkie posiadane przez siebie udziały w Spółce zależnej i na dzień publikacji niniejszego sprawozdania nie posiada żadnych udziałów w Spółce FF Inkaso sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu.

2. ZASTOSOWANE MIĘDZYNARODOWE STANDARDY SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ

2.1. Oświadczenie o zgodności

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzono w oparciu o Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej w kształcie zatwierdzonym przez Unię Europejską (UE) obowiązujące na dzień 30.06.2023 r.

2.2. Zmiana zasad rachunkowości

Emitent w okresie od 1 stycznia 2023 r. do 30 czerwca 2023 r. nie dokonywał zmian zasad rachunkowości.

2.3. Kontynuacja działalności

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości jednakże w okolicznościach wskazujących na zagrożenie dla kontynuowania działalności.

Zarząd Spółki identyfikuje następujące okoliczności i zdarzenia, które wskazują na zagrożenie kontynuowania działalności:

Niepewność co do płynności, wykonania i zmiany układu zatwierdzonego w postępowaniu układowym (dalej „Układ”)

Utrata płynności finansowej lub jej znaczące pogorszenie może mieć istotny, niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Spółki i Grupy. W szczególności brak płynności finansowej stanowi przesłankę utraty możliwości wykonania Układu lub utraty zdolności do bieżącego zaspokajania zobowiązań powstałych po dacie zawarcia Układu oraz zobowiązań, które nie zostały objęte Układem. Powyższe okoliczności mogą stanowić natomiast podstawę do uchylecia zawartego Układu. Art. 173 Prawa Restrukturyzacyjnego przewiduje możliwości zmiany warunków Układu choćby w sytuacji, gdy nastąpił trwały wzrost lub zmniejszenie dochodu z przedsiębiorstwa dłużnika. Nie można także wykluczyć, że przeciw Spółce lub Grupie zostaną podjęte czynności związane z dochodzeniem roszczeń pieniężnych nieobjętych z mocy prawa Układem, w tym także roszczenia wysuwane bezpodstawnie. Niekorzystne dla Spółki lub podmiotów z Grupy rozstrzygnięcia w takich postępowaniach mogą mieć istotny wpływ na uszczuplenie środków będących w dyspozycji Spółki, przeznaczonych na realizację Układu.

W dniu 23.01.2019 r. Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej VIII Wydział Gospodarczy ds. Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych otworzył postępowanie układowe Emitenta (sprawa została zarejestrowana pod sygn. akt VIII GRu 1/19).

W dniu 15.02.2022 r. Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej VIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych we Wrocławiu wydał postanowienie o zatwierdzeniu układu w postępowaniu restrukturyzacyjnym Emitenta.

W dniu 12.01.2023 r. uprawomocniło się postanowienie Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej VIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych we Wrocławiu z dnia 15.02.2022 r. o zatwierdzeniu układu w postępowaniu restrukturyzacyjnym Spółki. W związku z uprawomocnieniem się powyższego postanowienia, zgodnie z art. 324 ust. 1 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. - Prawo Restrukturyzacyjne, zakończyło się z mocy samego prawa postępowanie restrukturyzacyjne Emitenta i Spółka przystąpiła do realizacji układu. Zgodnie z Układem spłata zobowiązań Spółki nastąpi w okresie 6 lat od daty uprawomocnienia się postanowienia o jego zatwierdzeniu na warunkach zgodnych z podziałem wierzycieli na cztery grupy (dalej „Grupy”):

Grupa 1 – („Grupa pierwsza”) obejmuje wierzycieli, o których mowa w art. 160 ust. 1 Prawa Restrukturyzacyjnego.

Grupa 2 – („Grupa druga”) obejmuje wierzycieli publicznoprawnych innych, niż ujęci w Grupie 1, według stanu spisu wierzytelności.

Grupa 3 – („Grupa trzecia”) obejmuje wszystkich pozostałych wierzycieli, którzy nie należą do Grupy pierwszej i Grupy drugiej.

Grupa 4 – („Grupa czwarta”) obejmuje osoby, którym przysługują wierzytelności z tytułu poręczeń, w tym poręczeń wekslowych i innych nieekwiwalentnych dla niej świadczeń Spółki na rzecz osób trzecich (świadczeń nieodpłatnych), w zakresie podlegającym objęciu ich skutkami układu zgodnie z art. 166 Prawa restrukturyzacyjnego.

Restrukturyzacja zobowiązań w poszczególnych Grupach:

I) Spłata wierzytelności zaliczonych do Grupy pierwszej nastąpi w 20 (dwudziestu) równych ratach kwartalnych, płatnych do 20 dnia ostatniego miesiąca kalendarzowego w kolejnym kwartale kalendarzowym, przy czym płatność pierwszej raty odracza się do trzeciego kwartału kalendarzowego przypadającego po kwartale kalendarzowym, w którym uprawomocni się postanowienie o zatwierdzeniu układu, przy czym, z uwagi szczególne regulacje prawne, dotyczące tej grupy, przed terminem pierwszej płatności dopuszczalne jest

zawarcie z objętym nią Wierzycielem układu bilateralnego co do zasad spłaty na podstawie przepisów ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych, tj. na ogólnych zasadach.

II) Spłata wierzytelności zaliczonych do Grupy drugiej nastąpi według ich stanu na dzień otwarcia postępowania układowego, po umorzeniu wszelkich dalszych należności odsetkowych oraz kosztów, i nastąpi:

1) jednorazowo w wysokości do 2.000 zł, ale nie więcej niż wielkość wierzytelności objętej układem według stanu na dzień otwarcia postępowania układowego, płatne do 20 dnia ostatniego miesiąca kalendarzowego w kwartale kalendarzowym, przy czym płatność odracza się do drugiego kwartału kalendarzowego przypadającego po kwartale kalendarzowym, w którym uprawomocni się postanowienie o zatwierdzeniu układu,

2) a w pozostałej części w 20 (dwudziestu) równych kwartalnych ratach płatnych do 20 dnia ostatniego miesiąca kalendarzowego w kwartale kalendarzowym, przy czym płatność pierwszej raty odracza się do trzeciego kwartału kalendarzowego przypadającego po kwartale kalendarzowym, w którym uprawomocni się postanowienie o zatwierdzeniu układu.

III) Spłata wierzytelności zaliczonych do Grupy trzeciej nastąpi według ich stanu na dzień otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego, po umorzeniu wszelkich dalszych należności odsetkowych oraz kosztów, i nastąpi:

1) jednorazowo w wysokości do 2.000 zł, ale nie więcej niż wielkość wierzytelności objętej układem według stanu na dzień otwarcia postępowania układowego, płatne do 20 dnia ostatniego miesiąca kalendarzowego w kwartale kalendarzowym, przy czym płatność odracza się do drugiego kwartału kalendarzowego przypadającego po kwartale kalendarzowym, w którym uprawomocni się postanowienie o zatwierdzeniu układu.

2) Pozostała część wierzytelności zostanie skonwertowana na akcje Dłużnika w następujący sposób:

a) Konwersja obejmie nową serię akcji D.

b) Ustala się cenę emisyjną w wysokości 1,00 złotych (jeden złoty), przy aktualnej cenie nominalnej wynoszącej 0,80 zł (osiemdziesiąt groszy), przy czym objęcie akcji nastąpi dla każdej pełnej złotówki konwertowanej wierzytelności, a nadwyżki groszowe ponad tę kwotę ulegają umorzeniu.

c) Kapitał zakładowy zostanie podwyższony o kwotę nie wyższą niż 27.305.840,00 złote poprzez emisję nie więcej niż 34.132.300 sztuk akcji po cenie emisyjnej 1,00 zł. Kwota stanowiąca iloczyn ceny nominalnej akcji wynoszącej 0,80 zł. (osiemdziesiąt groszy) i liczby wyemitowanych akcji zostanie przekazana na pokrycie kapitału zakładowego, a kwota stanowiąca nadwyżkę ceny emisyjnej nad nominalną zostanie przekazana na kapitał zapasowy (agio). Ponieważ obejmowanie akcji odbędzie się na rzecz poszczególnych wierzycieli z osobna, a ich wierzytelności mogą mieć końcówki groszowe, które podlegają umorzeniu, gdy kapitał musi zostać opłacony w całości – dopłaty uzupełniającej dokona prezes zarządu spółki, który obejmie akcje wydane na rzecz tej różnicy.

d) Objęcie nowych akcji nastąpi z wyłączeniem prawa pierwszeństwa i prawa poboru dla dotychczasowych akcjonariuszy.

e) Nowe akcje będą uczestniczyć w dywidendzie począwszy od dnia 1 stycznia roku kalendarzowego następnego po roku, w którym uprawomocni się postanowienie o zatwierdzeniu układu.

f) Nowe akcje będą akcjami na okaziciela.

IV) Wierzytelności przysługujące wierzycielom Grupy czwartej, z chwilą ostateczności ich stwierdzenia, podlegają umorzeniu w zakresie 99%, a w pozostałej części zostaną zapłacone:

1) jednorazowo w wysokości do 2.000 zł, ale nie więcej niż wielkość wierzytelności objętej układem według stanu na dzień otwarcia postępowania układowego, płatne do 20 dnia ostatniego miesiąca kalendarzowego w kwartale kalendarzowym, przy czym płatność odracza się do drugiego kwartału kalendarzowego przypadającego po kwartale kalendarzowym, w którym uprawomocni się postanowienie o zatwierdzeniu układu, ale nie wcześniej niż nastąpi stwierdzenie wierzytelności tej Grupy.

2) Pozostała część wierzytelności zostanie skonwertowana na akcje Dłużnika w następujący sposób

- a) Konwersja, która wówczas nastąpi, obejmie nową serię akcji E.
- b) Ustala się cenę emisyjną w wysokości 1,00 złotych (jeden złoty), przy aktualnej cenie nominalnej wynoszącej 0,80 zł (osiemdziesiąt groszy), przy czym objęcie akcji nastąpi dla każdej pełnej złotówki konwertowanej wierzytelności, a nadwyżki groszowe ponad tę kwotę ulegają umorzeniu.
- c) Kapitał zakładowy zostanie podwyższony o kwotę równą 80% sumy podlegającej konwersji wierzytelności prawomocnie stwierdzonej, poprzez emisję akcji po cenie emisyjnej 1,00 zł w liczbie odpowiadającej tej sumie w pełnych złotych. Kwota odpowiadająca 80% wskazanej wyżej sumy zostanie przekazana na pokrycie kapitału zakładowego, a kwota stanowiąca nadwyżkę ceny emisyjnej nad nominalną w wysokości odpowiadającej 20% tej sumy zostanie przekazana na kapitał zapasowy (agio). Ponieważ obejmowanie akcji odbędzie się na rzecz poszczególnych wierzycieli z osobna, a ich wierzytelności mogą mieć końcówki groszowe, które podlegają umorzeniu, gdy kapitał musi zostać opłacony w całości – dopłaty uzupełniającej, jeśli okaże się konieczna, dokona prezes zarządu spółki, który obejmie akcje wydane na rzecz tej różnicy.
- d) Objęcie nowych akcji nastąpi z wyłączeniem prawa pierwszeństwa i prawa poboru dla dotychczasowych akcjonariuszy.
- e) Nowe akcje będą uczestniczyć w dywidendzie począwszy od dnia 1 stycznia roku kalendarzowego następnego po roku, w którym nastąpi ostateczne stwierdzenie istnienia wierzytelności.
- f) Nowe akcje będą akcjami na okaziciela.

Spłata rat układowych będzie dokonywana ze środków pozyskanych z następujących źródeł:

1. windykacji zarządzanych przez Fast Finance S.A. portfeli wierzytelności należących do funduszy własnych Spółki oraz portfeli, które na podstawie umów o serwisowanie zostały przekazane do obsługi Spółce,
2. sprzedaży aktywów, w tym nieruchomości będących własnością spółki,
3. środków pozyskanych w rezultacie rozliczeń Spółki z podmiotami trzecimi.

Spółka na bieżąco zarządza ryzykiem terminowej płatności rat układowych, w szczególności poprzez:

- 1) analizę poziomu wykonania założeń Planu Restrukturyzacji będącego podstawą zatwierdzonego Układu wraz z podejmowaniem niezbędnych działań korygujących,
- 2) nadzór nad realizacją przez Spółkę krótkoterminowych założeń przychodowo- kosztowych,
- 3) analizę wysokości salda zadłużenia układowego netto,

Pierwotnie zabezpieczeniem wykonania Układu miały być również środki pochodzące od Obligatariuszy obligacji serii L, P, R i S, którzy mieli pozostawiać część wpływów z odzysków z portfeli zabezpieczających emisje obligacji. Taka sytuacja mogła stanowić ryzyko, że w przypadku zmiany stanowiska obligatariuszy zabezpieczonych co do pozostawiania odzysków z windykowanych pakietów wierzytelności mogliby oni niezależnie od postanowień Układu nie przekazywać środków Spółce i w całości pobierać wpływy z tych odzysków co stanowiłoby ryzyko nierealizowania Układu. Spółka pozostawałaby w istocie częściowo zależna od ekonomicznych stanowisk podmiotów posiadających zabezpieczenia na wierzytelnościach zabezpieczających spłatę obligacji serii L, P, R i S. Spółka niezależnie od pierwotnego stanowiska obligatariuszy uważała, że jedynie wierzytelności kupowane na swój rachunek lub serwisowane na zlecenie stanowiąc mogą zapewnić Spółce wykonanie układu i to nie tylko z pakietów wierzytelności stanowiących zabezpieczenie spłat obligacji ale i z pozyskiwania nowych wierzytelności do obsługi czy w to na zlecenie innych podmiotów czy na zlecenie pozyskanych inwestorów gotowych do zakupu wierzytelności i oddania ich Spółce do obsługi czy pozyskania inwestora do Spółki

Założenie Spółki nie były bezpodstawne, gdyż obligatariusze obligacji serii L, P, R i S zmienili politykę co do Spółki i chcieli dążyć w całości do spłaty przez Spółkę obligacji. Zawarte zostały porozumienia o rozwiązaniu pomiędzy Spółką a obligatariuszami wyemitowanych przez Spółkę niepublicznych obligacji serii L,P,R i S porozumień i aneksów do tych porozumień. Zawarcie porozumień rozwiązujących dotychczasowe porozumienia z obligatariuszami niepublicznych obligacji serii L, R i S możliwe było w związku z powzięciem informacji o dokonaniu przez Spółkę zależną od Emitenta, w związku z zawartą przez nią umową dotyczącą posiadanego przez spółkę zależną pakietu wierzytelności, wykupu niepublicznych obligacji serii L, R i S w części, w której obligacje te były zabezpieczone na pakietach wierzytelności. Zawarcie porozumienia rozwiązującego dotychczasowe porozumienie z obligatariuszem niepublicznych obligacji serii P możliwe było w związku z przejęciem przez Administratora Zastawu niepublicznych obligacji serii P przedmiotu zastawu na własność. Następnie Spółka zawarła umowy serwisowe, w tym jedną umowę z Administratorem Zastawu niepublicznych obligacji serii P, co do wykonania czynności w zakresie windykacji pozasądowej, sądowej i egzekucyjnej dotyczących pakietów wierzytelności będących własnością podmiotów zlecających. Wszystkie powyższe działania pozwoliły obecnie Spółce skoncentrować się na działalności serwisowej, Spółka również dokonała zgłoszenia jako podatnik VAT czynny, co pozwala Spółce rozliczać podatek od towarów i usług w ramach zasad rozliczeń tego podatku, co ma znaczenie przy dokonywaniu zakupów usług i materiałów związanych z działalnością gospodarczą od podmiotów również będących czynnymi podatnikami podatku od towarów i usług.

Niepewność związana z możliwością ogłoszenia upadłości Spółki

W związku z ryzykiem wysuwania przeciw Spółce lub Grupie roszczeń, nieobjętych z mocy prawa Układem (ryzyko braku płynności i wykonania Układu), Spółka nie może wykluczyć ryzyka konieczności skierowania do sądu upadłościowego właściwego ze względu na siedzibę Spółki wniosku o ogłoszenie upadłości. Spółka bierze również pod uwagę możliwość skierowania takiego wniosku przez wierzycieli Spółki oraz możliwość znaczącego zaburzenia działalności i płynności Spółki w przypadku otwarcia postępowania o zmianę Układu, w szczególności w przypadku odebrania jej zarządu własnego.

Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były prezentowane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego, lub zmiany wartości szacunkowych kwot, które były prezentowane w poprzednich latach obrotowych.

W okresie objętym raportem, nie wystąpiły wymienione w powyższym punkcie zmiany wartości szacunkowych.

Objaśnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności w odniesieniu do śródrocznej działalności Grupy

Działalność Grupy nie wykazuje znaczących sezonowych lub cyklicznych trendów.

3. STOSOWANE ZASADY RACHUNKOWOŚCI

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o koncepcje wyceny:

1. według wartości godziwej:

- a) dla portfeli wierzytelności klasyfikowanych w początkowym ujęciu do aktywów finansowych wycenianych początkowo w cenie nabycia a następnie wszelkie zyski i straty z tytułu wyceny są ujmowane w zyskach i stratach bieżącego okresu

2. według kwoty wymaganej zapłaty

- a) dla zobowiązań finansowych objętych układem jak również dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek, dla których złamano kowenanty a nie są objęte układem
3. według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości
 - a) dla rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych
 4. według metody praw własności
 - a) dla inwestycji kapitałowych w jednostkach stowarzyszonych
 5. według zamortyzowanego kosztu
 - a) dla udzielonych pożyczek
 - b) dla należności z tytułu dostaw i usług
 - c) dla należności długoterminowych
 - d) dla zobowiązań z tytułu kredytów, dłużnych papierów wartościowych, pożyczek, zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych zobowiązań niefinansowych nieobjętych układem z wyłączeniem dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek, dla których złamano kowenanty
 - e) zobowiązań z tytułu leasingu.

3.1. Polityka rachunkowości – opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości.

Przy sporządzaniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego przyjęto następujące zasady rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz przychodów i kosztów, ustalania wyniku finansowego. Zasady zaprezentowane poniżej stosowane były w odniesieniu do wszystkich okresów zaprezentowanych w sprawozdaniu.

Zasada memoriału

W księgach rachunkowych i wyniku finansowym jednostki ujmuje się wszystkie osiągnięte przychody i obciążające koszty związane z tymi przychodami dotyczące roku obrotowego, niezależnie od daty ich zapłaty.

Zasada współmierności

Do aktywów lub pasywów danego okresu zaliczane są przychody lub koszty, których zapłata nastąpi w okresach przyszłych oraz przypadające na ten okres koszty, które nie zostały jeszcze poniesione.

Zasada ostrożnej wyceny

W wyniku finansowym uwzględnia się zmniejszenie wartości użytkowej składników majątkowych, w tym dokonywane w postaci odpisów amortyzacyjnych, wyłącznie niewątpliwe pozostałe przychody operacyjne i zyski nadzwyczajne, wszystkie poniesione pozostałe koszty operacyjne i straty nadzwyczajne, rezerwy na znane jednostce ryzyko.

Zasada ciągłości

Zapisy księgowe prowadzone są w sposób ciągły. Odpowiednie pozycje w bilansie zamknięcia aktywów i pasywów są ujęte w tej samej wysokości w bilansie otwarcia następnego roku obrotowego.

Wycena aktywów i pasywów oraz wyniku finansowego

W skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Spółka wykazuje zdarzenia gospodarcze zgodnie z ich treścią ekonomiczną. Wynik finansowy za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.

Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe

Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe o wartości nieprzekraczającej kwoty określonej w przepisach ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych dopuszczających zastosowanie jednorazowego odpisu amortyzacyjnego, amortyzuje się w sposób uproszczony, dokonując jednorazowego odpisu ich pełnej wartości, w miesiącu, w którym przyjęto je do użytkowania.

Wartość początkową wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych zmniejszają odpisy amortyzacyjne.

Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe, przekraczające kwotę ustaloną dla potrzeb amortyzacji zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych, podlegają odpisom amortyzacyjnym drogą systematycznego, planowego rozłożenia ich wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji.

Podstawą ustalenia okresu i metody amortyzacji jest okres ekonomicznej użyteczności.

Na dzień przyjęcia wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych do używania ustala się metodę i stawkę amortyzacji – zgodnie z zasadami amortyzacji środków trwałych przyjętymi w Spółce. Metody amortyzacji nie podlegają zmianie, jest ona stosowana w kolejnych okresach w sposób ciągły. Amortyzację nalicza się w okresach miesięcznych.

Wartość początkową wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych zwiększają koszty ulepszenia. Kwoty ulepszeń, których wartość nie przekracza kwoty określonych w przepisach podatku dochodowym od osób prawnych, dopuszczających w powyższych przepisach dokonanie odpisania kosztów ulepszeń w sposób uproszczony – jednorazowo, odpisuje się w koszty jednorazowo w momencie poniesienia wydatków na ulepszenie wartości niematerialnych i prawnych.

Spółka dokonuje amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych, stosując dla wszystkich ich tytułów metodę liniową.

Wartości niematerialne amortyzowane są metodą liniową w okresie przewidywanej ekonomicznej użyteczności, według następujących zasad:

| | |
|---|--------|
| Koszty prac rozwojowych | 20% |
| Nabyte prawa majątkowe, licencje i koncesje | 20% |
| Oprogramowanie komputerów | 50% |
| Pozostałe wartości niematerialne i prawne | 10-20% |

Środki trwałe amortyzowane są metodą liniową w okresie przewidywanej ekonomicznej użyteczności, według następujących zasad:

| | |
|---|--------|
| Prawo wieczystego użytkowania gruntów | 2,5% |
| Budynki i budowle | 2,5% |
| Urządzenia techniczne i maszyny (z wyłączeniem sprzętu komputerowego) | 14-20% |
| Sprzęt komputerowy | 33% |
| Środki transportu | 20% |
| Inne środki trwałe | 10-25% |

Leasing

Jeżeli jednostka przyjęła do używania obce środki trwałe lub wartości niematerialne i prawne na mocy umowy, zgodnie z którą jedna ze stron (finansujący) oddaje drugiej stronie (korzystający), środki trwałe lub wartości niematerialne i prawne do odpłatnego używania lub również pobierania pożytków na czas oznaczony, środki te i wartości zalicza się do aktywów trwałych korzystającego. Warunkiem koniecznym jest co najmniej jeden z następujących warunków:

- finansujący przenosi własność przedmiotu umowy na korzystającego po zakończeniu okresu, na który została zawarta,
- umowa zawiera prawo do nabycia jej przedmiotu przez korzystającego, po zakończeniu okresu, na jaki została zawarta, po cenie niższe od wartości rynkowej z dnia nabycia,
- okres, na jaki została zawarta umowa, odpowiada w przeważającej części przewidywanemu okresowi ekonomicznej użyteczności środka trwałego lub prawa majątkowego, przy czym nie może być on krótszy niż 3/4 tego okresu, prawo własności przedmiotu umowy może być, po okresie, na jaki umowa została zawarta, przeniesione na korzystającego,
- suma opłat, pomniejszonych o dyskonto, ustalona w dniu zawarcia umowy i przypadająca do zapłaty w okresie jej obowiązywania, przekracza 90% wartości rynkowej przedmiotu umowy na ten dzień, w sumie opłat uwzględnia się wartość końcową przedmiotu umowy, którą korzystający zobowiązuje się zapłacić za przeniesienie na niego własności tego przedmiotu, do sumy opłat nie zalicza się płatności na rzecz korzystającego za świadczenia dodatkowe, podatków oraz składek na ubezpieczenie tego przedmiotu, jeżeli korzystający pokrywa je niezależnie od opłat za używanie,
- umowa zawiera przyrzeczenie finansującego do zawarcia z korzystającym kolejnej umowy o oddanie w odpłatne używanie tego samego przedmiotu lub przedłużenia umowy dotychczasowej, na warunkach korzystniejszych od przewidzianych w dotychczasowej umowie,
- umowa przewiduje możliwość jej wypowiedzenia, z zastrzeżeniem, że wszelkie powstałe z tego tytułu koszty i straty poniesione przez finansującego pokrywa korzystający,
- przedmiot umowy został dostosowany do indywidualnych potrzeb korzystającego, może on być używany wyłącznie przez korzystającego, bez wprowadzania w nim istotnych zmian.

Środki trwałe w budowie

Środki trwałe w budowie podlegają wycenie w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, za cenę nabycia i koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych obejmuje ogół ich kosztów poniesionych przez jednostkę za okres budowy, montażu, przystosowania i ulepszenia, do dnia bilansowego lub przyjęcia do używania, w tym również:

- niepodlegający odliczeniu podatek od towarów i usług oraz podatek akcyzowy,
- koszt obsługi zobowiązań zaciągniętych w celu ich finansowania i związane z nimi różnice kursowe, pomniejszony o przychody z tego tytułu.

Należności długoterminowe, należności krótkoterminowe i roszczenia

Krajowe należności w ciągu roku obrotowego wykazuje się w wartości nominalnej, tj. w wartości ustalonej przy ich powstaniu, natomiast na dzień bilansowy wykazuje się je w kwotach wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny.

Należności krótkoterminowe obejmują zakupione i zweryfikowane wierzytelności, do których jednostka posiada tytuły prawne i potwierdzenia przez wierzycieli. Należności wycenione są na dzień bilansowy w kwotach wymagających zapłaty z podziałem na płatne w okresie dwunastu miesięcy po dniu bilansowym i powyżej dwunastu miesięcy. Na dzień bilansowy wycenia się w wartości wymaganej zapłaty pomniejszone o ewentualne odpisy aktualizujące.

Wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po średnim ustalonym dla danej waluty przez NBP na ten dzień.

Inwestycje krótkoterminowe

Inwestycje krótkoterminowe w tym udzielone pożyczki wycenia się nie rzadziej niż na dzień bilansowy według skorygowanej ceny nabycia zgodnie z zapisami MSSF 9.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty obejmują środki pieniężne w kasie depozyty bankowe płatne na żądanie, inne krótkoterminowe inwestycje o pierwotnym terminie wymagalności do trzech miesięcy od dnia ich założenia, otrzymania, nabycia lub wystawienia oraz o dużej płynności. Wykazywane są w wartości nominalnej. Wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po kursie kupna stosowanym w tym dniu przez bank, z którego usług korzysta jednostka, nie wyższym jednak od kursu średniego ustalonego dla danej waluty przez NBP na tydzień.

Kapitał własny

Kapitał własny wykazywany jest według wartości nominalnej z podziałem na jego rodzaje i według zasad określonych przepisami prawa i postanowieniami Statutu.

Kapitał akcyjny w sprawozdaniu finansowym wykazuje się w wysokości określonej w statucie i wpisanej w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Zasady tworzenia rezerw

Rezerwy wycenia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości.

Rezerwy tworzy się na: pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować, a w szczególności na straty z transakcji gospodarczych w toku. Rezerwy mogą być tworzone w szczególności na:

- straty z transakcji gospodarczych w toku, tj. udzielonych gwarancji i poręczeń, operacji kredytowych oraz skutków toczącego się postępowania sądowego,
- przyszłe zobowiązania spowodowane restrukturyzacją, jeżeli na podstawie odrębnych przepisów Spółka jest zobowiązana do jej przeprowadzenia lub zawarto wiążące umowy, a plany restrukturyzacji pozwalają w sposób wiarygodny oszacować wartość tych przyszłych zobowiązań,
- świadczenia pracownicze.

Zobowiązania długoterminowe i krótkoterminowe

Zobowiązania wycenia się według skorygowanej ceny nabycia zgodnie z MSSF 9.

Wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po kursie sprzedaży stosowanym w tym dniu przez bank, z którego usług korzysta jednostka, nie wyższym jednak od kursu średniego ustalonego dla danej waluty przez NBP na tydzień.

Ustalenie wyniku finansowego

Przychody ze sprzedaży obejmują należne lub uzyskane kwoty odzyskanych wierzytelności.

Koszty działalności podstawowej, które można bezpośrednio przyporządkować przychodom osiągniętym przez jednostkę, wpływają na wynik finansowy jednostki za ten okres sprawozdawczy, w którym przychody te wystąpiły. Koszty, które można jedynie w sposób pośredni przyporządkować przychodom lub innym korzyściom osiąganym przez jednostkę, wpływają na wynik finansowy jednostki w części, w której dotyczą danego okresu sprawozdawczego, zapewniając ich współmierność do przychodów lub innych korzyści ekonomicznych.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są w szczególności pozycje związane:

- ze zbyciem środków trwałych, środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych,

- z odpisaniem należności i zobowiązań przedawnionych, umorzonych, nieściągalnych, z wyjątkiem należności i zobowiązań o charakterze publicznoprawnym nieobciążających kosztów,
- z utworzeniem i rozwiązaniem rezerw, z wyjątkiem rezerw związanych z operacjami finansowymi,
- z odpisami aktualizującymi wartość aktywów i ich korektami,
- z odszkodowaniami karami i grzywnami,
- z przekazaniem lub otrzymaniem nieodpłatnie, w tym w drodze darowizny aktywów, w tym także środków pieniężnych na inne cele niż nabycie lub wytworzenie środków trwałych, środków trwałych w budowie albo wartości niematerialnych i prawnych.

Przychody i koszty finansowe

Przychody i koszty finansowe obejmują w szczególności przychody i koszty dotyczące:

- zbycie finansowych aktywów trwałych oraz inwestycji,
- aktualizacja wartości finansowych oraz inwestycji,
- przychodów z tytułu udziału w zyskach innych jednostek,
- naliczonych, zapłaconych oraz otrzymanych odsetek,
- zrealizowanych i niezrealizowanych różnic kursowych,
- pozostałych pozycji związanych z działalnością finansową.

Przychody i koszty finansowe ujmowane są w sprawozdaniu zgodnie z zasadą ostrożności i współmierności.

Podatek dochodowy i podatek odroczony

Podatek dochodowy obejmuje rzeczywiste zobowiązania podatkowe za dany okres sprawozdawczy, ustalony zgodnie z obowiązującymi przepisami ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz zmianę stanu aktywów z tytułu podatku odroczonego oraz rezerwy na podatek odroczony.

W związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową Spółka tworzy rezerwę i ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, którego jest płatnikiem.

Wartość podatkowa aktywów jest to kwota wpływająca na pomniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego przypadku uzyskania z nich, w sposób pośredni lub bezpośredni korzyści ekonomicznych. Jeżeli uzyskanie korzyści ekonomicznych z tytułu określonych aktywów nie powoduje pomniejszenia podstawy obliczenia podatku dochodowego, to wartość podatkowa aktywów jest ich wartością księgową.

Wartością podatkową pasywów jest ich wartości księgowa pomniejszona o kwoty, które w przyszłości pomniejszą podstawę podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia w przyszłości do podatku dochodowego, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia, ustalonej przy uwzględnieniu zasady ostrożności.

Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy się w wysokości kwoty podatku dochodowego, wymagającej w przyszłości zapłaty, w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych, to jest różnic, które spowodują zwiększenie podstawy obliczenia podatku dochodowego w przyszłości.

Wysokość rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się przy uwzględnieniu stawek podatku dochodowego obowiązujących w roku powstania obowiązku podatkowego. Rezerwa i aktywa z tytułu podatku odroczonego dochodowego są wykazywane w bilansie oddzielnie. Rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, dotyczą operacji gospodarczych rozliczanych z kapitałem własnym, który odnosi się na kapitał własny.

4. ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH

Profesjonalny osąd

Przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Zarząd wykorzystuje szacunki, oparte na założeniach i osądach, które mają wpływ na stosowane zasady rachunkowości oraz prezentowane wartości aktywów, zobowiązań, przychodów i kosztów. Założenia oraz szacunki dokonane na ich podstawie opierają się na historycznym doświadczeniu i analizie różnych czynników, które są uznawane za racjonalne, a ich wyniki stanowią podstawę profesjonalnego osądu, co do wartości pozycji, których dotyczą. W niektórych istotnych kwestiach Zarząd opiera się na opiniach niezależnych ekspertów. Szacunki i założenia, które są znaczące dla sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej zostały zaprezentowane w sprawozdaniu. Obecnie działalność Spółki i Grupy skupia się na świadczenie usług serwisowania powierzanych portfeli wierzytelności. W ramach powyższych usług powierzający Spółce pakiety wierzytelności stają się, na podstawie umowy cesji, ich właścicielem i nabywają prawo do roszczeń względem dłużnika. Spółka podejmować będzie na rachunek właściciela działania zmierzające do odzyskania wierzytelności.

Zarząd Spółki podjął działania w celu rozszerzenia dotychczasowej działalności o dodatkowe usługi w zakresie obsługi wierzytelności masowych oraz korporacyjnych i zabezpieczonych hipotecznie.

Spółka po uprawomocnieniu się Układu intensyfikuje działania w ramach obecnie realizowanych umów obsługi odzyskiwania wierzytelności i wzmacnia swoją pozycję serwisera u dotychczasowych zleceniodawców i oferuje rozszerzenie współpracy w przypadku nabywania przez nich kolejnych pakietów wierzytelności. Ponadto Spółka prowadzi szeroko zakrojone działania w celu pozyskania nowych Zleceniodawców.

Ponadto Spółka posiada w swoich zasobach, jak i obsłudze, wierzytelności korporacyjne i zabezpieczone hipotecznie, co gwarantuje w przyszłości prowadzenie działalności również w oparciu o sprawy i pakiety wierzytelności, tzw. "wysokokwotowych". Zarządzanie wierzytelnościami własnymi i serwisowanymi w oparciu o dywersyfikację rodzaju obsługiwanych portfeli będzie stanowić podstawę strategii Spółki i Grupy.

Spółka będzie rozwijać również segment działalności zarządzania nieruchomościami przejętymi podczas prowadzonych postępowań. Obecny portfel nieruchomości stanowiących własność Spółki stanowi kolejny filar prowadzenia działalności, obok obsługi spraw własnych oraz serwisowanych w segmencie detalicznym i wysokokwotowym.

Spółka i Grupa prowadzi działania dotyczące rozwoju przyjętej strategii windykacyjnej wykorzystując nowe technologie i wdrażając model, tzw. silnika windykacyjnego, które będzie działał w oparciu o nowe możliwości, które oferuje rynek, tj. sztuczna inteligencja. Umożliwi to zwiększenie efektywności i skuteczności oferowanych usług gwarantując przy tym zachowanie konkurencyjności i obniżenie kosztów prowadzenia działalności.

Specyfiką wierzytelności w obsłudze Spółki jest ich kilku, czasami kilkunastoletnia obsługa operacyjna, co powoduje zmniejszanie przychodów z uwagi na spłaty całości zadłużeń, przedawnienia roszczeń i inne czynniki obiektywne mające wpływ na skuteczność prowadzonych działań.

Spółka, od momentu prawomocnego zatwierdzenia układu oraz zmiany zarządu w miesiącu lutym 2023 r. podejmuje kroki zmierzające do zintensyfikowania dotychczasowych działań w celu zwiększenia skuteczności oraz uruchamia nowe działania i sposoby windykacji z których dotychczas nie miała możliwości skorzystania. Mówimy tutaj o wykorzystaniu nowych technologii oraz wdrożeniu nowoczesnych procesów, które przyspieszają i zwiększają efektywność podejmowanych działań, ale nie powodują wzrostu kosztów obsługi.

Zarząd spółki prowadzi liczne rozmowy z potencjalnymi inwestorami oraz nowymi zleceniodawcami, którzy pozwolą poprawić pozycję rynkową spółki oraz uczynią ją bardziej konkurencyjną na rynku windykacji w Polsce.

Spółka nie wyklucza w przyszłości, że podejmie kroki pozyskiwania środków na dalszą działalność ze sprzedaży wierzytelności oraz nieruchomości, które posiada. Pozyskane środki pozwolą spółce pozyskiwać nowe sprawy do obsługi oraz zabezpieczą realizację układu, którego rozpoczęcie przypada na III kwartał 2023 r.

5. INFORMACJA NA TEMAT SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI

W związku z faktem, że intencją MSSF 8 „Segmenty operacyjne” jest prezentowanie informacji dotyczących segmentów działalności w oparciu o strukturę raportowania używaną dla celów wewnętrznych, obecnie Zarząd Emitenta analizuje wyniki skonsolidowane oraz podejmuje decyzje gospodarcze w oparciu o te wyniki, więc na dzień niniejszego raportu kwartalnego Grupa Kapitałowa FAST FINANCE S.A. nie wyodrębnia segmentów operacyjnych, ani sprawozdawczych.

6. PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY

Analiza przychodów ze sprzedaży za bieżący rok zarówno dla działalności kontynuowanej, jak i zaniechanej, przedstawia się następująco:

| | Okres zakończony 30/06/2023 PLN'000 | Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000 |
|---|--|--|
| Działalność kontynuowana | | |
| Przychody z windykacji wierzytelności | 772 | 985 |
| Przychody windykacyjne | 0 | 117 |
| Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów | 0 | 0 |
| Pozostałe przychody | 0 | 0 |
| Przychody ze sprzedaży wierzytelności | 0 | 0 |
| | 772 | 1 102 |
| w tym podatek akcyzowy | 0 | 0 |
| Działalność zaniechana | | |
| Przychody z umów przelewu wierzytelności | 0 | 0 |
| Przychody windykacyjne | 0 | 0 |
| Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |

Głównym źródłem przychodów Emitenta w okresie sprawozdawczym były przychody z tytułu uzyskiwanych środków z windykacji wierzytelności w ramach posiadanych pakietów wierzytelności.

7. KOSZTY ZARZĄDU

| | Okres zakończony 30/06/2023 PLN'000 | Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000 |
|--|--|--|
| Działalność kontynuowana | | |
| Zmiana stanu produktów | 0 | 0 |
| Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jedno- | 0 | 0 |
| Amortyzacja | 0 | 0 |
| Zużycie surowców i materiałów | 20 | 27 |
| Usługi obce | 306 | 579 |
| Koszty świadczeń pracowniczych | 865 | 943 |
| Podatki i opłaty | 39 | 84 |
| Pozostałe koszty | 5 | 1 |
| Koszty wierzytelności | 0 | 0 |
| Koszty sprzedanych wierzytelności | 0 | 0 |
| Wartość sprzedanych towarów | 0 | 0 |
| Razem koszty działalności operacyjnej | 1 235 | 1 634 |
| w tym podatek akcyzowy | 0 | 0 |
| | 1 235 | 1 634 |

8. Utrata wartości aktywów finansowych

| | Okres zakończony 30/06/2023 PLN'000 | Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000 |
|---|--|--|
| Utrata wartości należności handlowych i pozostałych | 0 | 0 |
| Utrata wartości pozostałych należności od jednostek pozost: | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| Odwrocenie utraty wartości należności handlowych i pozost: | 0 | 0 |
| Przypadające na: | | |
| Działalność kontynuowaną | 0 | 0 |

9. Amortyzacja i utrata wartości

| | Okres zakończony 30/06/2023 PLN'000 | Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000 |
|---|--|--|
| Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych | 0 | 0 |
| Koszty amortyzacji ogółem | 0 | 0 |
| Przypadające na: | | |
| Działalność kontynuowaną | 0 | 0 |

Wszystkie środki trwałe posiadane przez Emitenta zostały w pełni zamortyzowane w okresach poprzedzających okres sprawozdawczy.

10. Koszty badań i rozwoju odniesiony w koszty

Nie wystąpiły koszty badań i rozwoju w okresie sprawozdawczym.

11. Koszty świadczeń pracowniczych

| | Okres zakończony 30/06/2023 PLN'000 | Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000 |
|---|--|--|
| Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy | 0 | 0 |
| Pozostałe świadczenia pracownicze | 865 | 943 |
| | 865 | 943 |
| Przypadające na: Działalność kontynuowaną | 865 | 943 |

12. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

| | Okres zakończony 30/06/2023 PLN'000 | Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000 |
|---|--|--|
| Zysk ze zbycia aktywów: | | |
| Zysk ze sprzedaży majątku trwałego | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| Rozwiązane odpisy aktualizujące: | | |
| Wartości niematerialne i prawne | 0 | 0 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 0 | 0 |
| Należności handlowe | 0 | 0 |
| Pozostałe | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| Pozostałe przychody operacyjne: | | |
| Przychody z najmu | 0 | 0 |
| Zwrot opłat skarbowych | 0 | 0 |
| Przychody ze sprzedaży znaków opłaty sądowej | 0 | 0 |
| Korekty lat ubiegłych | 0 | 0 |
| Zarządzanie NSFIZ | 0 | 0 |
| Pozostałe przychody - niepodatkowe | 0 | 0 |
| Pozostałe (przychody NSFIZ, wynagrodzenie płatnika) | 0 | 0 |
| Dotacje | 0 | 0 |
| Rozwiązanie rezerw | 0 | 19 047 |
| | 0 | 19 047 |
| Przypadające na: Działalność kontynuowaną | 0 | 19 047 |

13. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

| | Okres zakończony 30/06/2023 PLN'000 | Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000 |
|--|--|--|
| Straty ze zbycia aktywów: | | |
| Straty ze sprzedaży majątku trwałego | 0 | 0 |
| Straty ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| Utworzone odpisy aktualizujące: | | |
| Wartość firmy | 0 | 0 |
| Wartości niematerialne | 0 | 0 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 0 | 0 |
| Aktywa finansowe | 0 | 0 |
| Należności handlowe | 0 | 0 |
| Pozostałe | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| Pozostałe koszty operacyjne: | | |
| Wartość spisanych wierzytelności | 0 | 0 |
| Wartość zlikwidowanych niefinansowych aktywów trwałyc | 0 | 0 |
| Koszty lat ubiegłych, na które utworzono rezerwę | 0 | 0 |
| Koszty egzekucyjne, koszty upomnienia, inne - niepodatko | 0 | 0 |
| Koszt sprzedaży znaków opłaty sądowej | 0 | 0 |
| Koszty upomnień | 0 | 0 |
| Zawiązanie rezerw | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| Przypadające na: | | |
| Działalność kontynuowaną | 0 | 0 |

14. PRZYCHODY FINANSOWE

| | Okres zakończony 30/06/2023 PLN'000 | Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000 |
|--|--|--|
| Przychody odsetkowe: | | |
| Lokaty bankowe | 0 | 0 |
| Pozostałe pożyczki i należności | 0 | 0 |
| Naliczone odsetki bilansowe | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| Zyski ze sprzedaży inwestycji finansowych: | | |
| Zysk ze sprzedaży inwestycji finansowych | 0 | 0 |
| - przychody ze sprzedaży inwestycji finansowych | 0 | 0 |
| - koszty sprzedaży inwestycji finansowych | 0 | 0 |
| Zyski transferowane z kapitału własnego dotyczące sprzedaży inwestycji sklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| Pozostałe przychody finansowe: | | |
| Korekty lat ubiegłych | 0 | 0 |
| Zysk na różnicach kursowych | 0 | 0 |
| Premie z emisji obligacji | 0 | 0 |
| Wycena certyfikatów inwestycyjnych | 0 | 0 |
| Wycena bilansowa kredytów | 0 | 0 |
| Pozostałe (zagregowane pozycje nieistotne) | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| Przypadające na: | | |
| Działalność kontynuowaną | 0 | 0 |

15. KOSZTY FINANSOWE

| | Okres zakończony 30/06/2023 PLN'000 | Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000 |
|---|--|--|
| Koszty odsetkowe: | | |
| Odsetki od kredytów, pożyczek, obligacji | 0 | 0 |
| Odsetki od zobowiązań z tytułu leasingu finansowego | 0 | 0 |
| Naliczone odsetki bilansowe | 0 | 0 |
| Odsetki pozostałe zapłacone kontrahentom | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| Straty ze sprzedaży inwestycji finansowych: | | |
| - przychody ze sprzedaży inwestycji finansowych | 0 | 0 |
| - koszty sprzedaży inwestycji finansowych | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| Pozostałe koszty finansowe: | | |
| Straty na różnicach kursowych | 0 | 0 |
| Prowizje dot. emisji obligacji, kredytów, pożyczek | 0 | 0 |
| Wycena bilansowa kredytów | 0 | 0 |
| Rezerwa na zagrożone spłaty pożyczek udzielonych | 0 | 0 |
| Odwrocenie dyskonta rezerw | 0 | 0 |
| Odwrocenie rabatów od kosztów sprzedaży aktywów trwałych | 0 | 0 |
| sklasyfikowanych jako przeznaczone do zbycia | | |
| Strata ze zbycia wierzytelności własnej | 0 | 0 |
| Pozostałe koszty finansowe | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| Przypadające na: | | |
| Działalność kontynuowaną | 0 | 0 |

16. PODATEK DOCHODOWY

Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat

| | Okres zakończony 30/06/2023 PLN'000 | Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000 |
|---|--|--|
| Bieżący podatek dochodowy: | | |
| Bieżące obciążenie podatkowe | 0 | 0 |
| Korekty wykazane w bieżącym roku w odniesieniu do pod. | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| Odroczony podatek dochodowy: | | |
| Odpis aktualizujący wartość aktywa na podatek odroczony | | |
| w związku z utratą wartości | 0 | 0 |
| Odroczony podatek dochodowy związany z powstaniem i odwróceniem różnic przejściowych | 0 | -114 |
| | 0 | -114 |
| Koszt / dochód podatkowy ogółem | 0 | -114 |
| Przypadające na: | | |
| Działalność kontynuowaną | 0 | -114 |

17. DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA**Zbycie działalności**

Nie wystąpiła w okresie obejmującym sprawozdanie.

Plan zbycia działalności

Spółka nie planuje zbycia żadnej ze swej działalności.

Analiza zysku z działalności zaniechanej za rok obrachunkowy

W pierwszym półroczu 2023 roku nie dokonano takiej analizy.

18. AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA

Spółka nie posiada aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia.

19. ZYSK PRZYPADAJĄCY NA JEDNĄ AKCJĘ

| | Okres zakończony 30/06/2023 zł na kację | Okres zakończony 30/06/2022 zł na kację |
|--|--|--|
| Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję Z działalności kontynuowanej | -0,37 | 12,27 |
| Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję | -0,37 | 12,27 |
| Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję Z działalności kontynuowanej | -0,37 | 12,27 |
| Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję | -0,37 | 12,27 |

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

| | Okres zakończony 30/06/2023 PLN'000 | Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000 |
|---|--|--|
| Zysk za rok obrotowy przypadający na akcjonariuszy jednostki | -463 | 15 339 |
| Inne | 0 | 0 |
| Zysk wykorzystany do obliczenia podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję ogółem | -463 | 15 339 |
| | Okres zakończony 30/06/2023 szt. | Okres zakończony 30/06/2022 szt. |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych wykorzystana do obliczenia zysku przypadającego na jedną akcję | 1 250 000 | 1 250 000 |

20. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

| | Stan na 30/06/2023 PLN'000 | Stan na 31/12/2022 PLN'000 | Stan na 30/06/2022 PLN'000 |
|-------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Wartość brutto | 1 943 | 1 943 | 1 943 |
| Umorzenie | -1 943 | -1 943 | -1 943 |
| | 0 | 0 | 0 |
| Środki trwałe w budowie | 0 | 0 | 0 |
| Zaliczki na środki trwałe w budowie | 0 | 0 | 0 |
| | 0 | 0 | 0 |

Odpisy z tytułu utraty wartości

Nie wystąpiły.

Grunty własne i budynki wykazywane w wartości godziwej

Nie występują.

Aktywa oddane w zastaw jako zabezpieczenie

Nie występują.

21. NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE

Nie występują.

22. WARTOŚĆ FIRMY

Nie wystąpiła.

23. POZOSTAŁE WARTOŚCI NIEMATERIALNE

Nie występują.

24. JEDNOSTKI ZALEŻNE

| Nazwa jednostki zależnej | Podstawowa działalność | Miejsce rejestracji i prowadzenia działalności | Proporcja udziałów (%) 30/06/2022 | Proporcja udziałów (%) 30/06/2021 |
|---|------------------------|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| FF Inkaso Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością | Pośrednictwo pieniężne | u. Borowska 283b 50-556 Wrocław | 100% (udziały) 100% (głosy) | 100% (udziały) 100% (głosy) |

W dniu 20 września 2023 r. Emitent sprzedał wszystkie posiadane przez siebie udziały w Spółce zależnej i na dzień publikacji niniejszego sprawozdania nie posiada żadnych udziałów w Spółce FF Inkaso sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu.

25. INWESTYCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH

Nie wystąpiły.

26. ZAPASY

Nie występują.

27. INWESTYCJE W PAKIETY WIERZYTELNOŚCI

W związku ze zmianą sposobu prezentacji inwestycji Emitenta w pakiety wierzytelności poniżej prezentowane są wartości inwestycji za okresy porównywane.

| | Stan na 30/06/2023 PLN'000 | Stan na 31/12/2022 PLN'000 | Stan na 30/06/2022 PLN'000 |
|-------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Inwestycje w pakiety wierzytelności | 0 | 0 | 1 324 |
| | 0 | 0 | 1 324 |

28. ISTOTNE ZDARZENIA NASTĘPUJĄCE PO DNIU BILANSOWYM, KTÓRE NIE ZOSTAŁY ODZWIERCIEDLONE W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ZA DANY OKRES SPRAWOZDAWCZY

W dniu 12 września 2023 r. Walne Zgromadzenie Emitenta podjęło uchwały m.in. w sprawach:

- zatwierdzenia sprawozdania finansowego Emitenta i Grupy Kapitałowej Emitenta za rok 2022,
- zatwierdzenia sprawozdania Zarządu Emitenta z działalności Emitenta i Grupy Kapitałowej Emitenta za rok 2022,
- przeznaczenia zysku za rok obrotowy 2022,
- dalszego istnienia Emitenta,
- powołania Członków Rady Nadzorczej Emitenta nowej kadencji.

W dniu 20 września 2023 r. Emitent sprzedał wszystkie posiadane przez siebie udziały, to jest 50 [pięćdziesiąt] udziałów o łącznej wartości nominalnej 5000 zł. „pięć tysięcy złotych” w spółce zależnej FF Inkaso spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą we Wrocławiu, wpisanej do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000598451 [“FF Inkaso”], za cenę 600 000 zł.

W dniu 20.09.2023 r. Emitent rozpoczął realizację postanowień układu w zakresie spłat należności na rzecz wierzycieli Grupy II i III jednorazowo do kwoty dla każdego wierzyciela w wysokości do 2 000 zł., ale nie więcej niż wielkość wierzytelności objętej układem według stanu na dzień otwarcia postępowania układowego. Łączna kwota spłat wierzytelności na dzień 20.09.2023 r. stanowi kwotę 284 516,58 zł. Jednocześnie Emitent poinformował, że na dzień 20.09.2023 r. nie stwierdzono wierzytelności w grupie IV.

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE, ZAWIERAJĄCE PODSTAWOWE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (RÓWNIEŻ PRZELICZONE NA EURO)

| | Okres zakończony 30/06/2023 | Okres zakończony 30/06/2022 | Okres zakończony 30/06/2023 | Okres zakończony 30/06/2022 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | PLN | PLN | EUR | EUR |
| Przychody netto ze sprzedaży produktów towarów i materiałów | 772 367 | 1 101 771 | 167 433 | 237 312 |
| Zysk (strata) z działalności operacyjnej | -463 135 | 15 452 529 | -100 398 | 3 328 350 |
| Zysk (strata) brutto | -463 135 | 15 338 877 | -100 398 | 3 303 870 |
| Zysk (strata) netto | -463 135 | 15 338 877 | -100 398 | 3 303 870 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | 39 837 | 440 202 | 8 636 | 94 816 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | 0 | -570 000 | 0 | -122 773 |
| Przepływy pieniężne netto razem | 39 837 | -129 798 | 8 636 | -27 957 |
| Aktywa razem | 1 743 242 | 2 733 041 | 391 713 | 583 908 |
| Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania | 20 528 796 | 28 797 452 | 4 612 902 | 6 152 513 |
| Zobowiązania długoterminowe | 523 541 | 8 816 906 | 117 642 | 1 883 713 |
| Zobowiązania krótkoterminowe | 20 005 255 | 19 980 546 | 4 495 260 | 4 268 800 |
| Kapitał własny | -18 785 554 | -26 064 412 | -4 221 188 | -5 568 605 |
| Kapitał zakładowy | 1 000 000 | 1 000 000 | 224 704 | 213 648 |
| Liczba akcji (w szt.) | 1 250 000 | 1 250 000 | 1 250 000 | 1 250 000 |
| Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR) | -0,37 | 12,27 | -0,08 | 2,64 |
| Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR) | -0,37 | 12,27 | -0,08 | 2,64 |
| Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR) | -15,03 | -20,85 | -3,38 | -4,45 |
| Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR) | -15,03 | -20,85 | -3,38 | -4,45 |
| Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Średnie kursy wymiany złotego w stosunku do euro w okresach objętych sprawozdaniem finansowym oraz za okresy porównywalne ustalane są na podstawie kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski. Podstawowe pozycje bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych z prezentowanego sprawozdania finansowego oraz danych porównywalnych przeliczono na euro.

Poszczególne pozycje bilansu przeliczono według kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski dla euro obowiązujących na ostatni dzień okresu – kurs średni na dzień 30.06.2023 roku wynosił 4,4503; na dzień 30.06.2022 roku wynosił 4,6806 PLN.

Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski dla euro obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w danym okresie sprawozdawczym.

Kurs średni w okresie 01.01.2023 – 30.06.2023 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,6130 PLN.

Kurs średni w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,6427 PLN.

SZCZEGÓŁOWE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2022 DO 30 CZERWCA 2023

[UKŁAD KALKULACYJNY]

| | Okres zakończony 30/06/2023 | Okres zakończony 30/06/2022 | Okres zakończony 30/06/2023 | Okres zakończony 30/06/2022 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | PLN | PLN | EUR | EUR |
| Działalność kontynuowana | | | | |
| Przychody ze sprzedaży | 772 366,76 | 1 101 770,66 | 167 432,64 | 237 310,00 |
| Koszt własny sprzedaży | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Zysk (strata) brutto na sprzedaży | 772 366,76 | 1 101 770,66 | 167 432,64 | 237 310,00 |
| Koszty sprzedaży | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Koszty zarządu | -1 235 501,86 | -1 696 617,20 | -267 830,45 | -365 440,00 |
| Pozostałe przychody operacyjne | 0,00 | 16 047 375,35 | 0,00 | 3 456 470,00 |
| Pozostałe koszty operacyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Zysk (strata) na działalności operacyjnej | -463 135,10 | 15 452 528,81 | -100 397,81 | 3 328 350,00 |
| Przychody finansowe | 0,00 | 100,53 | 0,00 | 20,00 |
| Koszty finansowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Zysk (strata) przed opodatkowaniem | -463 135,10 | 15 452 629,34 | -100 397,81 | 3 328 370,00 |
| Podatek dochodowy | 0,00 | -113 752,76 | 0,00 | -24 500,00 |
| Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej | -463 135,10 | 15 338 876,58 | -100 397,81 | 3 303 870,00 |
| Działalność zaniechana | | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Zysk (strata) netto | -463 135,10 | 15 338 876,58 | -100 397,81 | 3 303 870,00 |
| | | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Zysk (strata) netto przypadający na: | | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Właścicieli jednostki dominującej | -463 135,10 | 15 338 876,58 | -100 397,81 | 3 303 870,00 |
| Udziałowców niekontrolujących | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Inne całkowite dochody | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Inne całkowite dochody (netto) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Całkowity dochód za okres sprawozdawczy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR na jedną akcję) | | | | |
| Zwykły | -0,37 | 12,27 | -0,08 | 2,64 |
| Rozwodniony | -0,37 | 12,27 | -0,08 | 2,64 |

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2023 ROKU

| | Stan na 30/06/2023 | Stan na 31/12/2022 | Stan na 30/06/2022 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | PLN | PLN | PLN |
| AKTYWA | | | |
| Aktywa trwałe | | | |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Pozostałe wartości niematerialne | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Aktywa z tytułu podatku odroczonego | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Należności z tytułu dostaw i usług oraz inne należności długoterminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Aktywa trwałe razem | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Aktywa obrotowe | | | |
| Zapasy bieżące | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności krótkoterminowe | 323 355,01 | 1 471 618,26 | 1 352 990,30 |
| Inne krótkoterminowe aktywa finansowe | 1 209 712,97 | 1 209 712,97 | 1 209 712,97 |
| Aktywa dotyczące podatku bieżącego, krótkoterminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 210 174,15 | 186 938,31 | 170 337,40 |
| Aktywa obrotowe inne niż aktywa trwałe lub grupy do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży | 1 743 242,13 | 2 868 269,54 | 2 733 040,67 |
| Aktywa trwałe lub grupy do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży lub do wydania właścicielom | | | |
| Aktywa obrotowe razem | 1 743 242,13 | 2 868 269,54 | 2 733 040,67 |
| Aktywa razem | 1 743 242,13 | 2 868 269,54 | 2 733 040,67 |

| | Stan na 30/06/2023 | Stan na 31/12/2022 | Stan na 30/06/2022 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | PLN | PLN | PLN |
| PASYWA | | | |
| Kapitał własny | | | |
| Wyemitowany kapitał akcyjny | 1 000 000,00 | 1 000 000,00 | 1 000 000,00 |
| Nadwyżka ceny emisyjnej powyżej wartości nominalnej akcji | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Pozostałe kapitały rezerwowe | 72 203 902,66 | 74 426 323,85 | 72 203 902,66 |
| Zyski zatrzymane | -91 989 456,26 | -91 198 258,04 | -99 268 314,30 |
| Kapitał własny przypisywany właścicielom jednostki dominującej | -18 785 553,60 | -15 771 934,19 | -26 064 411,64 |
| Razem kapitał własny | -18 785 553,60 | -15 771 934,19 | -26 064 411,64 |
| Zobowiązania długoterminowe | | | |
| Długoterminowa część pożyczek długoterminowych | 0,00 | 0,00 | 8 293 365,63 |
| Inne długoterminowe zobowiązania finansowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Długoterminowe zobowiązania z tytułu leasingu | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Rezerwy długoterminowe z tytułu świadczeń pracowniczych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 523 540,76 | 523 540,76 | 523 540,76 |
| Inne rezerwy długoterminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz inne zobowiązania długoterminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Zobowiązania długoterminowe razem | 523 540,76 | 523 540,76 | 8 816 906,39 |
| Zobowiązania krótkoterminowe | | | |
| Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania krótkoterminowe | 15 470 138,59 | 12 234 179,10 | 14 752 194,70 |
| Pożyczki krótkoterminowe oraz krótkoterminowa część pożyczek długoterminowych | 3 848 361,54 | 3 848 361,54 | 4 446 954,17 |
| Inne krótkoterminowe zobowiązania finansowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu leasingu | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Zobowiązania dotyczące podatku bieżącego, krótkoterminowe | 0,00 | 1 312 367,49 | 0,00 |
| Rezerwy bieżące | 686 754,84 | 721 754,84 | 781 397,05 |
| Zobowiązania krótkoterminowe inne niż zobowiązania wchodzące w skład grup przeznaczonych do sprzedaży | 20 005 254,97 | 18 116 662,97 | 19 980 545,92 |
| Zobowiązania wchodzące w skład grup przeznaczonych do sprzedaży | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Zobowiązania krótkoterminowe razem | 20 005 254,97 | 18 116 662,97 | 19 980 545,92 |
| Zobowiązania razem | 20 528 795,73 | 18 640 203,73 | 28 797 452,31 |
| Pasywa razem | 1 743 242,12 | 2 868 269,54 | 2 733 040,67 |

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2023 DO 30 CZERWCA 2023 ROKU

| | Kapitał podstawowy | Nadwyżka ze sprzedaży akcji | Kapitał rezerwowy ogółem | Zyski zatrzymane | Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej | Udziały niekontrolujące | Kapitał własny ogółem |
|-------------------------------------|---------------------|-----------------------------|--------------------------|------------------------|--|-------------------------|-----------------------|
| | PLN | PLN | PLN | PLN | PLN | PLN | PLN |
| Stan na 1 stycznia 2022 roku | 1 000 000,00 | 0,00 | 72 203 902,66 | -114 605 960,88 | -41 402 058,22 | 0,00 | -41 402 058,22 |
| Zysk (strata) netto | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 15 338 876,58 | 15 338 876,58 | 0,00 | 15 338 876,58 |
| Inne całkowite dochody netto | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | 1 000 000,00 | 0,00 | 72 203 902,66 | -99 267 084,30 | -26 063 181,64 | 0,00 | -26 063 181,64 |
| Inne zmiany | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Zmiany w kapitale własnym | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 15 338 876,58 | 15 338 876,58 | 0,00 | 15 338 876,58 |
| Stan na 30 czerwca 2022 roku | 1 000 000,00 | 0,00 | 72 203 902,66 | -99 267 084,30 | -26 063 181,64 | 0,00 | -26 063 181,64 |

| | Kapitał podstawowy | Nadwyżka ze sprzedaży akcji | Kapitał rezerwowy ogółem | Zyski zatrzymane | Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej | Udziały niekontrolujące | Kapitał własny ogółem |
|-------------------------------------|---------------------|-----------------------------|--------------------------|------------------------|--|-------------------------|-----------------------|
| | PLN | PLN | PLN | PLN | PLN | PLN | PLN |
| Stan na 1 stycznia 2023 roku | 1 000 000,00 | 0,00 | 72 203 902,66 | -115 069 095,98 | -41 865 193,32 | 0,00 | -41 865 193,32 |
| Zysk (strata) netto | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 14 875 741,48 | 14 875 741,48 | 0,00 | 14 875 741,48 |
| Inne całkowite dochody netto | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | 1 000 000,00 | 0,00 | 72 203 902,66 | -100 193 354,50 | -26 989 451,84 | 0,00 | -26 989 451,84 |
| Inne zmiany | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Zmiany w kapitale własnym | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 14 875 741,48 | 14 875 741,48 | 0,00 | 14 875 741,48 |
| Stan na 30 czerwca 2023 roku | 1 000 000,00 | 0,00 | 72 203 902,66 | -100 193 354,50 | -26 989 451,84 | 0,00 | -26 989 451,84 |

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2023 DO 30 CZERWCA 2023 ROKU

[METODA POŚREDNIA]

| | Stan na 30/06/2023 PLN | Stan na 30/06/2022 PLN |
|--|------------------------------|------------------------------|
| PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ | | |
| Zysk za rok obrotowy | -463 135,10 | 15 338 876,58 |
| Korekty razem | 502 971,86 | -14 898 674,68 |
| Amortyzacja | 0,00 | 0,00 |
| Zyski (starty) z różnic kursowych | 0,00 | 0,00 |
| Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | 0,00 | 0,00 |
| Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej | 0,00 | 0,00 |
| Zmiana stanu rezerw | -94 642,22 | -13 199 674,68 |
| Zmiana stanu zapasów | 0,00 | 0,00 |
| Zmian stanu należności | -1 215,00 | -1 215 000,00 |
| Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych | 598 829,07 | -484 000,00 |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | 0,00 | 0,00 |
| Inne korekty | 0,00 | 0,00 |
| Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej | 39 836,75 | 440 201,90 |
| PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ | | |
| Wydatki na nabycie wartości niematerialnych | 0,00 | 0,00 |
| Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych | 0,00 | 0,00 |
| Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych | 0,00 | 0,00 |
| Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych | 0,00 | 0,00 |
| Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 |
| Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 |
| Wydatki na nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | 0,00 | 0,00 |
| Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | 0,00 | 0,00 |
| Wydatki na nabycie aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu | 0,00 | 0,00 |
| Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu | 0,00 | 0,00 |
| Pożyczki udzielone | 0,00 | 0,00 |
| Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych | 0,00 | 0,00 |
| Otrzymane odsetki | 0,00 | 0,00 |
| Otrzymane dywidendy | 0,00 | 0,00 |
| Środki pieniężne netto (wydane) / wygenerowane w związku z działalnością inwestycyjną | 0,00 | 0,00 |
| PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ | | |
| Wpływy z tytułu emisji akcji | 0,00 | 0,00 |
| Nabycie akcji własnych | 0,00 | 0,00 |
| Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 0,00 | 0,00 |
| Wykup dłużnych papierów wartościowych | 0,00 | -570 000,00 |
| Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| Spłata kredytów i pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego | 0,00 | 0,00 |
| Dywidendy wypłacone | 0,00 | 0,00 |
| Odsetki zapłacone | 0,00 | 0,00 |
| Inne wpływy finansowe | 0,00 | 0,00 |
| Inne wydatki finansowe | 0,00 | 0,00 |
| Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej | 0,00 | -570 000,00 |
| PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM | 39 836,75 | -129 798,10 |
| ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU | 170 337,40 | 300 135,50 |
| ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU | 210 174,15 | 170 337,40 |

INFORMACJA DODATKOWA

1. INFORMACJE OGÓLNE

Podstawa sporządzenia

Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2023 r. do 30 czerwca 2023 r. jest kolejnym śródrocznym sprawozdaniem finansowym, które zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) zatwierdzonymi przez Unię Europejską, obowiązującymi na dzień bilansowy niniejszego sprawozdania finansowego. Spółka sporządziła bilans otwarcia na ten dzień, zaś istotne skutki przejścia na Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej nie wystąpiły.

Niniejsze śródroczne sprawozdanie zaprezentowano zgodnie z MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”, przy zastosowaniu tych samych zasad dla okresu bieżącego i porównywalnego. Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało zgodnie z zasadą kosztu historycznego. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską wg tych samych zasad dla okresu bieżącego i okresów porównywalnych z dostosowaniem okresu porównywalnego do zmian zasad rachunkowości i prezentacji przyjętych w sprawozdaniu w okresie bieżącym.

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości jednakże w okolicznościach wskazujących na zagrożenie dla kontynuowania działalności.

Zarząd Spółki identyfikuje następujące okoliczności i zdarzenia, które wskazują na zagrożenie kontynuowania działalności:

Niepewność co do płynności, wykonania i zmiany układu zatwierdzonego w postępowaniu układowym (dalej „Układ”)

Utrata płynności finansowej lub jej znaczące pogorszenie może mieć istotny, niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Spółki i Grupy. W szczególności brak płynności finansowej stanowi przesłankę utraty możliwości wykonania Układu lub utraty zdolności do bieżącego zaspokajania zobowiązań powstałych po dacie zawarcia Układu oraz zobowiązań, które nie zostały objęte Układem. Powyższe okoliczności mogą stanowić natomiast podstawę do uchylecia zawartego Układu. Art. 173 Prawa Restrukturyzacyjnego przewiduje możliwość zmiany warunków Układu choćby w sytuacji, gdy nastąpił trwały wzrost lub zmniejszenie dochodu z przedsiębiorstwa dłużnika. Nie można także wykluczyć, że przeciw Spółce lub Grupie zostaną podjęte czynności związane z dochodzeniem roszczeń pieniężnych nieobjętych z mocy prawa Układem, w tym także roszczenia wysuwane bezpodstawnie. Niekorzystne dla Spółki lub podmiotów z Grupy rozstrzygnięcia w takich postępowaniach mogą mieć istotny wpływ na uszczerpiecie środków będących w dyspozycji Spółki, przeznaczonych na realizację Układu.

W dniu 23.01.2019 r. Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej VIII Wydział Gospodarczy ds. Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych otworzył postępowanie układowe Emitenta (sprawa została zarejestrowana pod sygn. akt VIII GRu 1/19).

W dniu 15.02.2022 r. Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej VIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych we Wrocławiu wydał postanowienie o zatwierdzeniu układu w postępowaniu restrukturyzacyjnym Emitenta.

W dniu 12.01.2023 r. uprawomocniło się postanowienie Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej VIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych we Wrocławiu z dnia 15.02.2022 r. o zatwierdzeniu układu w postępowaniu restrukturyzacyjnym Spółki. W związku z uprawomocnieniem się powyższego postanowienia, zgodnie z art. 324 ust. 1 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. - Prawo Restrukturyzacyjne, zakończyło się z mocy samego prawa postępowanie restrukturyzacyjne Emitenta i Spółka przystąpiła do realizacji układu. Zgodnie z Układem spłata zobowiązań Spółki nastąpi w okresie 6 lat od daty uprawomocnienia się postanowienia o jego zatwierdzeniu na warunkach zgodnych z podziałem wierzycieli na cztery grupy (dalej „Grupy”):

Grupa 1 – („Grupa pierwsza”) obejmuje wierzycieli, o których mowa w art. 160 ust. 1 Prawa Restrukturyzacyjnego.

Grupa 2 – („Grupa druga”) obejmuje wierzycieli publicznoprawnych innych, niż ujęci w Grupie 1, według stanu spisu wierzytelności.

Grupa 3 – („Grupa trzecia”) obejmuje wszystkich pozostałych wierzycieli, którzy nie należą do Grupy pierwszej i Grupy drugiej.

Grupa 4 – („Grupa czwarta”) obejmuje osoby, którym przysługują wierzytelności z tytułu poręczeń, w tym poręczeń wekslowych i innych nieekwiwalentnych dla niej świadczeń Spółki na rzecz osób trzecich (świadczeń nieodpłatnych), w zakresie podlegającym objęciu ich skutkami układu zgodnie z art. 166 Prawa restrukturyzacyjnego.

Restrukturyzacja zobowiązań w poszczególnych Grupach:

I) Spłata wierzytelności zaliczonych do Grupy pierwszej nastąpi w 20 (dwudziestu) równych ratach kwartalnych, płatnych do 20 dnia ostatniego miesiąca kalendarzowego w kolejnym kwartale kalendarzowym, przy czym płatność pierwszej raty odracza się do trzeciego kwartału kalendarzowego przypadającego po kwartale kalendarzowym, w którym uprawomocni się postanowienie o zatwierdzeniu układu, przy czym, z uwagi szczególne regulacje prawne, dotyczące tej grupy, przed terminem pierwszej płatności dopuszczalne jest zawarcie z objętym nią Wierzycielem układu bilateralnego co do zasad spłaty na podstawie przepisów ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych, tj. na ogólnych zasadach.

II) Spłata wierzytelności zaliczonych do Grupy drugiej nastąpi według ich stanu na dzień otwarcia postępowania układowego, po umorzeniu wszelkich dalszych należności odsetkowych oraz kosztów, i nastąpi:

1) jednorazowo w wysokości do 2.000 zł, ale nie więcej niż wielkość wierzytelności objętej układem według stanu na dzień otwarcia postępowania układowego, płatne do 20 dnia ostatniego miesiąca kalendarzowego w kwartale kalendarzowym, przy czym płatność odracza się do drugiego kwartału kalendarzowego przypadającego po kwartale kalendarzowym, w którym uprawomocni się postanowienie o zatwierdzeniu układu,

2) a w pozostałej części w 20 (dwudziestu) równych kwartalnych ratach płatnych do 20 dnia ostatniego miesiąca kalendarzowego w kwartale kalendarzowym, przy czym płatność pierwszej raty odracza się do trzeciego kwartału kalendarzowego przypadającego po kwartale kalendarzowym, w którym uprawomocni się postanowienie o zatwierdzeniu układu.

III) Spłata wierzytelności zaliczonych do Grupy trzeciej nastąpi według ich stanu na dzień otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego, po umorzeniu wszelkich dalszych należności odsetkowych oraz kosztów, i nastąpi:

1) jednorazowo w wysokości do 2.000 zł, ale nie więcej niż wielkość wierzytelności objętej układem według stanu na dzień otwarcia postępowania układowego, płatne do 20 dnia ostatniego miesiąca kalendarzowego w kwartale kalendarzowym, przy czym płatność odracza się do drugiego kwartału kalendarzowego przypadającego po kwartale kalendarzowym, w którym uprawomocni się postanowienie o zatwierdzeniu układu.

2) Pozostała część wierzytelności zostanie skonwertowana na akcje Dłużnika w następujący sposób:

a) Konwersja obejmie nową serię akcji D.

b) Ustala się cenę emisyjną w wysokości 1,00 złotych (jeden złoty), przy aktualnej cenie nominalnej wynoszącej 0,80 zł (osiemdziesiąt groszy), przy czym objęcie akcji nastąpi dla każdej pełnej złotówki konwertowanej wierzytelności, a nadwyżki groszowe ponad tę kwotę ulegają umorzeniu.

c) Kapitał zakładowy zostanie podwyższony o kwotę nie wyższą niż 27.305.840,00 złote poprzez emisję nie więcej niż 34.132.300 sztuk akcji po cenie emisyjnej 1,00 zł. Kwota stanowiąca iloczyn ceny nominalnej akcji wynoszącej 0,80 zł. (osiemdziesiąt groszy) i liczby wyemitowanych akcji zostanie przekazana na pokrycie kapitału zakładowego, a kwota stanowiąca nadwyżkę ceny emisyjnej nad nominalną zostanie przekazana na kapitał zapasowy (agio). Ponieważ obejmowanie akcji odbędzie się na rzecz poszczególnych wierzycieli z osobna, a ich wierzytelności mogą mieć końcówki groszowe, które podlegają umorzeniu, gdy kapitał musi zostać opłacony w całości – dopłaty uzupełniającej dokona prezes zarządu spółki, który obejmie akcje wydane na rzecz tej różnicy.

d) Objęcie nowych akcji nastąpi z wyłączeniem prawa pierwszeństwa i prawa poboru dla dotychczasowych akcjonariuszy.

e) Nowe akcje będą uczestniczyć w dywidendzie począwszy od dnia 1 stycznia roku kalendarzowego następnego po roku, w którym uprawomocni się postanowienie o zatwierdzeniu układu.

f) Nowe akcje będą akcjami na okaziciela.

IV) Wierzytelności przysługujące wierzycielom Grupy czwartej, z chwilą ostateczności ich stwierdzenia, podlegają umorzeniu w zakresie 99%, a w pozostałej części zostaną zapłacone:

1) jednorazowo w wysokości do 2.000 zł, ale nie więcej niż wielkość wierzytelności objętej układem według stanu na dzień otwarcia postępowania układowego, płatne do 20 dnia ostatniego miesiąca kalendarzowego w kwartale kalendarzowym, przy czym płatność odracza się do drugiego kwartału kalendarzowego przypadającego po kwartale kalendarzowym, w którym uprawomocni się postanowienie o zatwierdzeniu układu, ale nie wcześniej niż nastąpi stwierdzenie wierzytelności tej Grupy.

2) Pozostała część wierzytelności zostanie skonwertowana na akcje Dłużnika w następujący sposób

a) Konwersja, która wówczas nastąpi, obejmie nową serię akcji E.

b) Ustala się cenę emisyjną w wysokości 1,00 złotych (jeden złoty), przy aktualnej cenie nominalnej wynoszącej 0,80 zł (osiemdziesiąt groszy), przy czym objęcie akcji nastąpi dla każdej pełnej złotówki konwertowanej wierzytelności, a nadwyżki groszowe ponad tę kwotę ulegają umorzeniu.

c) Kapitał zakładowy zostanie podwyższony o kwotę równą 80% sumy podlegającej konwersji wierzytelności prawomocnie stwierdzonej, poprzez emisję akcji po cenie emisyjnej 1,00 zł w liczbie odpowiadającej tej sumie w pełnych złotych. Kwota odpowiadająca 80% wskazanej wyżej sumy zostanie przekazana na pokrycie kapitału zakładowego, a kwota stanowiąca nadwyżkę ceny emisyjnej nad nominalną w wysokości odpowiadającej 20% tej sumy zostanie przekazana na kapitał zapasowy (agio). Ponieważ obejmowanie akcji odbędzie się na rzecz poszczególnych wierzycieli z osobna, a ich wierzytelności mogą mieć końcówki groszowe, które podlegają umorzeniu, gdy kapitał musi zostać opłacony w całości – dopłaty uzupełniającej, jeśli okaże się konieczna, dokona prezes zarządu spółki, który obejmie akcje wydane na rzecz tej różnicy.

d) Objęcie nowych akcji nastąpi z wyłączeniem prawa pierwszeństwa i prawa poboru dla dotychczasowych akcjonariuszy.

e) Nowe akcje będą uczestniczyć w dywidendzie począwszy od dnia 1 stycznia roku kalendarzowego następnego po roku, w którym nastąpi ostateczne stwierdzenie istnienia wierzytelności.

f) Nowe akcje będą akcjami na okaziciela.

Splata rat układowych będzie dokonywana ze środków pozyskanych z następujących źródeł:

1. windykacji zarządzanych przez Fast Finance S.A. portfeli wierzytelności należących do funduszy własnych Spółki oraz portfeli, które na podstawie umów o serwisowanie zostały przekazane do obsługi Spółce,
2. sprzedaży aktywów, w tym nieruchomości będących własnością spółki
3. środków pozyskanych w rezultacie rozliczeń Spółki z podmiotami trzecimi.

Spółka na bieżąco zarządza ryzykiem terminowej płatności rat układowych, w szczególności poprzez:

- 1) analizę poziomu wykonania założeń Planu Restrukturyzacji będącego podstawą zatwierdzonego Układu wraz z podejmowaniem niezbędnych działań korygujących,
- 2) nadzór nad realizacją przez Spółkę krótkoterminowych założeń przychodowo- kosztowych,
- 3) analizę wysokości salda zadłużenia układowego netto,

Pierwotnie zabezpieczeniem wykonania Układu miały być również środki pochodzące od Obligatariuszy obligacji serii L, P, R i S, którzy mieli pozostawiać część wpływów z odzysków z portfeli zabezpieczających emisje obligacji. Taka sytuacja mogła stanowić ryzyko, że w przypadku zmiany stanowiska obligatariuszy zabezpieczonych co do pozostawiania odzysków z windykowanych pakietów wierzytelności mogliby oni niezależnie od postanowień Układu nie przekazywać środków Spółce i w całości pobierać wpływy z tych odzysków co stanowiłoby ryzyko nierealizowania Układu. Spółka pozostawałaby w istocie częściowo zależna od ekonomicznych stanowisk podmiotów posiadających zabezpieczenia na wierzytelnościach zabezpieczających spłatę obligacji serii L, P, R i S. Spółka niezależnie od pierwotnego stanowiska obligatariuszy uważała, że jedynie wierzytelności kupowane na swój rachunek lub serwisowane na zlecenie stanowiąc mogą zapewnić Spółce wykonanie układu i to nie tylko z pakietów wierzytelności stanowiących zabezpieczenie spłat obligacji ale i z pozyskiwania nowych wierzytelności do obsługi czy w to na zlecenie innych podmiotów czy na zlecenie pozyskanych inwestorów gotowych do zakupu wierzytelności i oddania ich Spółce do obsługi czy pozyskania inwestora do Spółki. Założenie Spółki nie były bezpodstawne, gdyż obligatariusze obligacji serii L, P, R i S zmienili politykę co do Spółki i chcieli dążyć w całości do spłaty przez Spółkę obligacji. Zawarte zostały porozumienia o rozwiązaniu pomiędzy Spółką a obligatariuszami wyemitowanych przez Spółkę niepublicznych obligacji serii L,P,R i S porozumień i aneksów do tych porozumień. Zawarcie porozumień rozwiązujących dotychczasowe porozumienia z obligatariuszami niepublicznych obligacji serii L, R i S możliwe było w związku z powzięciem informacji o dokonaniu przez Spółkę zależną od Emitenta, w związku z zawartą przez nią umową dotyczącą posiadanego przez spółkę zależną pakietu wierzytelności, wykupu niepublicznych obligacji serii L, R i S w części, w której obligacje te były zabezpieczone na pakietach wierzytelności. Zawarcie porozumienia rozwiązującego dotychczasowe porozumienie z obligatariuszem niepublicznych obligacji serii P możliwe było w związku z przejęciem przez Administratora Zastawu niepublicznych obligacji serii P przedmiotu zastawu na własność. Następnie Spółka zawarła umowy serwisowe, w tym jedną umowę z Administratorem Zastawu niepublicznych obligacji serii P, co do wykonania czynności w zakresie windykacji pozasądowej, sądowej i egzekucyjnej dotyczących pakietów wierzytelności będących własnością podmiotów zlecających. Wszystkie powyższe działania pozwoliły obecnie Spółce skoncentrować się na działalności serwisowej, Spółka również dokonała zgłoszenia jako podatnik VAT czynny, co pozwala Spółce rozliczać podatek od towarów i usług w ramach zasad rozliczeń tego podatku, co ma znaczenie przy dokonywaniu zakupów usług i materiałów związanych z działalnością gospodarczą od podmiotów również będących czynnymi podatnikami podatku od towarów i usług.

Niepewność związana z możliwością ogłoszenia upadłości Spółki

W związku z ryzykiem wysuwania przeciw Spółce lub Grupie roszczeń, nieobjętych z mocy prawa Układem (ryzyko braku płynności i wykonania Układu), Spółka nie może wykluczyć ryzyka konieczności skierowania do sądu upadłościowego właściwego ze względu na siedzibę Spółki wniosku o ogłoszenie upadłości. Spółka bierze również pod uwagę możliwość skierowania takiego wniosku przez wierzycieli Spółki oraz możliwość znaczącego zaburzenia działalności i płynności Spółki w przypadku otwarcia postępowania o zmianę Układu, w szczególności w przypadku odebrania jej zarządu własnego.

Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były prezentowane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego, lub zmiany wartości szacunkowych kwot, które były prezentowane w poprzednich latach obrotowych.

W okresie objętym niniejszym raportem, nie były prezentowane wartości szacunkowe ani ich zmiany.

Objaśnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności w odniesieniu do śródrocznej działalności Spółki

Działalność Spółki nie wykazuje znaczących sezonowych lub cyklicznych trendów.

2. STOSOWANE ZASADY RACHUNKOWOŚCI

Niniejsze śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o koncepcję wyceny:

1. według wartości godziwej:
 - a) dla portfeli wierzytelności klasyfikowanych w początkowym ujęciu do aktywów finansowych wycenianych początkowo w cenie nabycia a następnie wszelkie zyski i straty z tytułu wyceny są ujmowane w zyskach i stratach bieżącego okresu
2. według kwoty wymaganej zapłaty
 - a) dla zobowiązań finansowych objętych układem jak również dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek, dla których złamano kowenanty a nie są objęte układem
3. według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości
 - a) dla rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych
4. według metody praw własności
 - a) dla inwestycji kapitałowych w jednostkach stowarzyszonych
5. według zamortyzowanego kosztu
 - a) dla udzielonych pożyczek
 - b) dla należności z tytułu dostaw i usług
 - c) dla należności długoterminowych
 - d) dla zobowiązań z tytułu kredytów, dłużnych papierów wartościowych, pożyczek, zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych zobowiązania niefinansowych nieobjętych układem z wyłączeniem dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek, dla których złamano kowenanty

e) zobowiązań z tytułu leasingu.

2.1. Polityka rachunkowości – opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości.

Przy sporządzaniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego przyjęto następujące zasady rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz przychodów i kosztów, ustalania wyniku finansowego. Zasady zaprezentowane poniżej stosowane były w odniesieniu do wszystkich okresów zaprezentowanych w sprawozdaniu.

Zasada memoriału

W księgach rachunkowych i wyniku finansowym jednostki ujmuje się wszystkie osiągnięte przychody i obciążające koszty związane z tymi przychodami dotyczące roku obrotowego, niezależnie od daty ich zapłaty.

Zasada współmierności

Do aktywów lub pasywów danego okresu zaliczane są przychody lub koszty, których zapłata nastąpi w okresach przyszłych oraz przypadające na ten okres koszty, które nie zostały jeszcze poniesione.

Zasada ostrożnej wyceny

W wyniku finansowym uwzględnia się zmniejszenie wartości użytkowej składników majątkowych, w tym dokonywane w postaci odpisów amortyzacyjnych, wyłącznie niewątpliwe pozostałe przychody operacyjne i zyski nadzwyczajne, wszystkie poniesione pozostałe koszty operacyjne i straty nadzwyczajne, rezerwy na znane jednostce ryzyko.

Zasada ciągłości

Zapisy księgowe prowadzone są w sposób ciągły. Odpowiednie pozycje w bilansie zamknięcia aktywów i pasywów są ujęte w tej samej wysokości w bilansie otwarcia następnego roku obrotowego.

Wycena aktywów i pasywów oraz wyniku finansowego

W skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Spółka wykazuje zdarzenia gospodarcze zgodnie z ich treścią ekonomiczną. Wynik finansowy za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.

Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe

Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe o wartości nieprzekraczającej kwoty określonej w przepisach ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych dopuszczających zastosowanie jednorazowego odpisu amortyzacyjnego, amortyzuje się w sposób uproszczony, dokonując jednorazowego odpisu ich pełnej wartości, w miesiącu, w którym przyjęto je do użytkowania.

Wartość początkową wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych zmniejszają odpisy amortyzacyjne.

Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe, przekraczające kwotę ustaloną dla potrzeb amortyzacji zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych, podlegają odpisom amortyzacyjnym drogą systematycznego, planowego rozłożenia ich wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji.

Podstawą ustalenia okresu i metody amortyzacji jest okres ekonomicznej użyteczności.

Na dzień przyjęcia wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych do używania ustala się metodę i stawkę amortyzacji – zgodnie z zasadami amortyzacji środków trwałych przyjętymi w Spółce. Metody amortyzacji nie podlegają zmianie, jest ona stosowana w kolejnych okresach w sposób ciągły. Amortyzację nalicza się w okresach miesięcznych.

Wartość początkową wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych zwiększają koszty ulepszenia. Kwoty ulepszeń, których wartość nie przekracza kwoty określonych w przepisach podatku dochodowym od osób prawnych, dopuszczających w powyższych przepisach dokonanie odpisania kosztów ulepszeń w sposób uproszczony – jednorazowo, odpisuje się w koszty jednorazowo w momencie poniesienia wydatków na ulepszenie wartości niematerialnych i prawnych.

Spółka dokonuje amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych, stosując dla wszystkich ich tytułów metodę liniową.

Wartości niematerialne amortyzowane są metodą liniową w okresie przewidywanej ekonomicznej użyteczności, według następujących zasad:

| | |
|---|--------|
| Koszty prac rozwojowych | 20% |
| Nabyte prawa majątkowe, licencje i koncesje | 20% |
| Oprogramowanie komputerów | 50% |
| Pozostałe wartości niematerialne i prawne | 10-20% |

Środki trwałe amortyzowane są metodą liniową w okresie przewidywanej ekonomicznej użyteczności, według następujących zasad:

| | |
|---|--------|
| Prawo wieczystego użytkowania gruntów | 2,5% |
| Budynki i budowle | 2,5% |
| Urządzenia techniczne i maszyny (z wyłączeniem sprzętu komputerowego) | 14-20% |
| Sprzęt komputerowy | 33% |
| Środki transportu | 20% |
| Inne środki trwałe | 10-25% |

Leasing

Jeżeli jednostka przyjęła do używania obce środki trwałe lub wartości niematerialne i prawne na mocy umowy, zgodnie z którą jedna ze stron (finansujący) oddaje drugiej stronie (korzystający), środki trwałe lub wartości niematerialne i prawne do odpłatnego używania lub również pobierania pożytków na czas oznaczony, środki te i wartości zalicza się do aktywów trwałych korzystającego. Warunkiem koniecznym jest co najmniej jeden z następujących warunków:

- finansujący przenosi własność przedmiotu umowy na korzystającego po zakończeniu okresu, na który została zawarta,
- umowa zawiera prawo do nabycia jej przedmiotu przez korzystającego, po zakończeniu okresu, na jaki została zawarta, po cenie niższej od wartości rynkowej z dnia nabycia,
- okres, na jaki została zawarta umowa, odpowiada w przeważającej części przewidywanemu okresowi ekonomicznej użyteczności środka trwałego lub prawa majątkowego,
- umowa zawiera przyrzeczenie finansującego do zawarcia z korzystającym kolejnej umowy o oddanie w odpłatne używanie tego samego przedmiotu lub przedłużenia umowy dotychczasowej, na warunkach korzystniejszych od przewidzianych w dotychczasowej umowie,
- umowa przewiduje możliwość jej wypowiedzenia, z zastrzeżeniem, że wszelkie powstałe z tego tytułu koszty i straty poniesione przez finansującego pokrywa korzystający,
- przedmiot umowy został dostosowany do indywidualnych potrzeb korzystającego, może on być używany wyłącznie przez korzystającego, bez wprowadzania w nim istotnych zmian.

Środki trwałe w budowie

Środki trwałe w budowie podlegają wycenie w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, za cenę nabycia i koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych obejmuje ogół ich kosztów poniesionych

przez jednostkę za okres budowy, montażu, przystosowania i ulepszenia, do dnia bilansowego lub przyjęcia do użytkowania, w tym również:

- niepodlegający odliczeniu podatek od towarów i usług oraz podatek akcyzowy,
- koszt obsługi zobowiązań zaciągniętych w celu ich finansowania i związane z nimi różnice kursowe, pomniejszony o przychody z tego tytułu.

Należności długoterminowe, należności krótkoterminowe i roszczenia

Krajowe należności w ciągu roku obrotowego wykazuje się w wartości nominalnej, tj. w wartości ustalonej przy ich powstaniu, natomiast na dzień bilansowy wykazuje się je w kwotach wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny.

Należności krótkoterminowe obejmują zakupione i zweryfikowane wierzytelności, do których jednostka posiada tytuły prawne i potwierdzenia przez wierzycieli.

Wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po kursie kupna stosowanym w tym dniu przez bank, z którego usług korzysta jednostka, nie wyższym jednak od kursu średniego ustalonego dla danej waluty przez NBP na tydzień.

Inwestycje krótkoterminowe

Inwestycje krótkoterminowe w tym udzielone pożyczki wycenia się nie rzadziej niż na dzień bilansowy według skorygowanej ceny nabycia zgodnie z zapisami MSSF 9.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty obejmują środki pieniężne w kasie depozyty bankowe płatne na żądanie, inne krótkoterminowe inwestycje o pierwotnym terminie wymagalności do trzech miesięcy od dnia ich założenia, otrzymania, nabycia lub wystawienia oraz o dużej płynności. Wykazywane są w wartości nominalnej. Wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po kursie kupna stosowanym w tym dniu przez bank, z którego usług korzysta jednostka, nie wyższym jednak od kursu średniego ustalonego dla danej waluty przez NBP na tydzień.

Kapitał własny

Kapitał własny wykazywany jest według wartości nominalnej z podziałem na jego rodzaje i według zasad określonych przepisami prawa i postanowieniami Statutu.

Kapitał akcyjny w sprawozdaniu finansowym wykazuje się w wysokości określonej w statucie i wpisanej w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Zasady tworzenia rezerw

Rezerwy wycenia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości.

Rezerwy tworzy się na: pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować, a w szczególności na straty z transakcji gospodarczych w toku. Rezerwy mogą być tworzone w szczególności na:

- straty z transakcji gospodarczych w toku, tj. udzielonych gwarancji i poręczeń, operacji kredytowych oraz skutków toczącego się postępowania sądowego,
- przyszłe zobowiązania spowodowane restrukturyzacją, jeżeli na podstawie odrębnych przepisów Spółka jest zobowiązana do jej przeprowadzenia lub zawarto wiążące umowy, a plany restrukturyzacji pozwalają w sposób wiarygodny oszacować wartość tych przyszłych zobowiązań,
- świadczenia pracownicze.

Zobowiązania długoterminowe i krótkoterminowe

Zobowiązania wycenia się według skorygowanej ceny nabycia zgodnie z MSSF 9.

Wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po kursie sprzedaży stosowanym w tym dniu przez bank, z którego usług korzysta jednostka, nie wyższym jednak od kursu średniego ustalonego dla danej waluty przez NBP na tydzień.

Ustalenie wyniku finansowego

Przychody ze sprzedaży obejmują należne lub uzyskane kwoty odzyskanych wierzytelności.

Koszty działalności podstawowej, które można bezpośrednio przyporządkować przychodom osiągniętym przez jednostkę, wpływają na wynik finansowy jednostki za ten okres sprawozdawczy, w którym przychody te wystąpiły. Koszty, które można jedynie w sposób pośredni przyporządkować przychodom lub innym korzyściom osiąganym przez jednostkę, wpływają na wynik finansowy jednostki w części, w której dotyczą danego okresu sprawozdawczego, zapewniając ich współmierność do przychodów lub innych korzyści ekonomicznych.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są w szczególności pozycje związane:

- ze zbyciem środków trwałych, środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych,
- z odpisaniem należności i zobowiązań przedawnionych, umorzonych, nieściągalnych, z wyjątkiem należności i zobowiązań o charakterze publicznoprawnym nieobciążających kosztów,
- z utworzeniem i rozwiązaniem rezerw, z wyjątkiem rezerw związanych z operacjami finansowymi,
- z odpisami aktualizującymi wartość aktywów i ich korektami,
- z odszkodowaniami karami i grzywnami,
- z przekazaniem lub otrzymaniem nieodpłatnie, w tym w drodze darowizny aktywów, w tym także środków pieniężnych na inne cele niż nabycie lub wytworzenie środków trwałych, środków trwałych w budowie albo wartości niematerialnych i prawnych.

Przychody i koszty finansowe

Przychody i koszty finansowe obejmują w szczególności przychody i koszty dotyczące:

- zbycie finansowych aktywów trwałych oraz inwestycji,
- aktualizacja wartości finansowych oraz inwestycji,
- przychodów z tytułu udziału w zyskach innych jednostek,
- naliczonych, zapłaconych oraz otrzymanych odsetek,
- zrealizowanych i niezrealizowanych różnic kursowych,
- pozostałych pozycji związanych z działalnością finansową.

Przychody i koszty finansowe ujmowane są w sprawozdaniu zgodnie z zasadą ostrożności i współmierności.

Podatek dochodowy i podatek odroczony

Podatek dochodowy obejmuje rzeczywiste zobowiązania podatkowe za dany okres sprawozdawczy, ustalony zgodnie z obowiązującymi przepisami ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz zmianę stanu aktywów z tytułu podatku odroczonego oraz rezerwy na podatek odroczony.

W związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową Spółka tworzy rezerwę i ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, którego jest płatnikiem.

Wartość podatkowa aktywów jest to kwota wpływająca na pomniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego przypadku uzyskania z nich, w sposób pośredni lub bezpośredni korzyści ekonomicznych. Jeżeli

uzyskanie korzyści ekonomicznych z tytułu określonych aktywów nie powoduje pomniejszenia podstawy obliczenia podatku dochodowego, to wartość podatkowa aktywów jest ich wartością księgową.

Wartością podatkową pasywów jest ich wartości księgowa pomniejszona o kwoty, które w przyszłości pomniejszą podstawę podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia w przyszłości do podatku dochodowego, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia, ustalonej przy uwzględnieniu zasady ostrożności.

Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy się w wysokości kwoty podatku dochodowego, wymagającej w przyszłości zapłaty, w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych, to jest różnic, które spowodują zwiększenie podstawy obliczenia podatku dochodowego w przyszłości.

Wysokość rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się przy uwzględnieniu stawek podatku dochodowego obowiązujących w roku powstania obowiązku podatkowego. Rezerwa i aktywa z tytułu podatku odroczonego dochodowego są wykazywane w bilansie oddzielnie. Rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, dotyczą operacji gospodarczych rozliczanych z kapitałem własnym, który odnosi się na kapitał własny.

3. NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPORZĄDZONEGO NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2021 R.

a. PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY

Analiza przychodów ze sprzedaży za bieżący rok zarówno dla działalności kontynuowanej, jak i zaniechanej, przedstawia się następująco:

| | Okres zakończony 30/06/2023 PLN'000 | Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000 |
|---|--|--|
| Działalność kontynuowana | | |
| Przychody z windykacji wierzytelności | 772 | 985 |
| Przychody windykacyjne | 0 | 117 |
| Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów | 0 | 0 |
| Pozostałe przychody | 0 | 0 |
| Przychody ze sprzedaży wierzytelności | 0 | 0 |
| | 772 | 1 102 |
| w tym podatek akcyzowy | 0 | 0 |
| Działalność zaniechana | | |
| Przychody z umów przelewu wierzytelności | 0 | 0 |
| Przychody windykacyjne | 0 | 0 |
| Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |

Głównym źródłem przychodów Emitenta w okresie sprawozdawczym były przychody z tytułu uzyskiwanych środków z windykacji wierzytelności w ramach posiadanych pakietów wierzytelności.


b. KOSZTY ZARZĄDU

| | Okres zakończony 30/06/2023 PLN'000 | Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000 |
|--|--|--|
| Działalność kontynuowana | | |
| Zmiana stanu produktów | 0 | 0 |
| Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jedno: | 0 | 0 |
| Amortyzacja | 0 | 0 |
| Zużycie surowców i materiałów | 20 | 27 |
| Usługi obce | 306 | 579 |
| Koszty świadczeń pracowniczych | 865 | 943 |
| Podatki i opłaty | 39 | 84 |
| Pozostałe koszty | 5 | 1 |
| Koszty wierzytelności | 0 | 0 |
| Koszty sprzedanych wierzytelności | 0 | 0 |
| Wartość sprzedanych towarów | 0 | 0 |
| Razem koszty działalności operacyjnej | 1 235 | 1 634 |
| w tym podatek akcyzowy | 0 | 0 |
| | 1 235 | 1 634 |

c. Utrata wartości aktywów finansowych

| | Okres zakończony 30/06/2023 PLN'000 | Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000 |
|---|--|--|
| Utrata wartości należności handlowych i pozostałych | 0 | 0 |
| Utrata wartości pozostałych należności od jednostek pozost: | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| Odwrocenie utraty wartości należności handlowych i pozost: | 0 | 0 |
| Przypadające na: | | |
| Działalność kontynuowaną | 0 | 0 |

d. Amortyzacja i utrata wartości

| | Okres zakończony 30/06/2023 PLN'000 | Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000 |
|---|--|--|
| Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych | 0 | 0 |
| Koszty amortyzacji ogółem | 0 | 0 |
| Przypadające na: | | |
| Działalność kontynuowaną | 0 | 0 |

Wszystkie środki trwałe posiadane przez Emitenta zostały w pełni zamortyzowane w okresach poprzedzających okres sprawozdawczy.

e. Koszty badań i rozwoju odniesiony w koszty

Nie wystąpiły koszty badań i rozwoju w okresie sprawozdawczym.

f. Koszty świadczeń pracowniczych

| | Okres zakończony 30/06/2023 PLN'000 | Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000 |
|---|--|--|
| Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy | 0 | 0 |
| Pozostałe świadczenia pracownicze | 865 | 943 |
| | 865 | 943 |
| Przypadające na: | | |
| Działalność kontynuowaną | 865 | 943 |

g. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

| | Okres zakończony 30/06/2023 PLN'000 | Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000 |
|---|--|--|
| Zysk ze zbycia aktywów: | | |
| Zysk ze sprzedaży majątku trwałego | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| Rozwiązane odpisy aktualizujące: | | |
| Wartości niematerialne i prawne | 0 | 0 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 0 | 0 |
| Należności handlowe | 0 | 0 |
| Pozostałe | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| Pozostałe przychody operacyjne: | | |
| Przychody z najmu | 0 | 0 |
| Zwrot opłat skarbowych | 0 | 0 |
| Przychody ze sprzedaży znaków opłaty sądowej | 0 | 0 |
| Korekty lat ubiegłych | 0 | 0 |
| Zarządzanie NSFIZ | 0 | 0 |
| Pozostałe przychody - niepodatkowe | 0 | 0 |
| Pozostałe (przychody NSFIZ, wynagrodzenie płatnika) | 0 | 0 |
| Dotacje | 0 | 0 |
| Rozwiązanie rezerw | 0 | 19 047 |
| | 0 | 19 047 |
| Przypadające na: | | |
| Działalność kontynuowaną | 0 | 19 047 |

h. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

| | Okres zakończony 30/06/2023 PLN'000 | Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000 |
|--|--|--|
| Straty ze zbycia aktywów: | | |
| Straty ze sprzedaży majątku trwałego | 0 | 0 |
| Straty ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| Utworzone odpisy aktualizujące: | | |
| Wartość firmy | 0 | 0 |
| Wartości niematerialne | 0 | 0 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 0 | 0 |
| Aktywa finansowe | 0 | 0 |
| Należności handlowe | 0 | 0 |
| Pozostałe | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| Pozostałe koszty operacyjne: | | |
| Wartość spisanych wierzytelności | 0 | 0 |
| Wartość zlikwidowanych niefinansowych aktywów trwałyc | 0 | 0 |
| Koszty lat ubiegłych, na które utworzono rezerwę | 0 | 0 |
| Koszty egzekucyjne, koszty upomnienia, inne - niepodatko | 0 | 0 |
| Koszt sprzedaży znaków opłaty sądowej | 0 | 0 |
| Koszty upomnień | 0 | 0 |
| Zawiązanie rezerw | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| Przypadające na: | | |
| Działalność kontynuowaną | 0 | 0 |

i. PRZYCHODY FINANSOWE

| | Okres zakończony 30/06/2023 PLN'000 | Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000 |
|--|--|--|
| Przychody odsetkowe: | | |
| Lokaty bankowe | 0 | 0 |
| Pozostałe pożyczki i należności | 0 | 0 |
| Naliczone odsetki bilansowe | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| Zyski ze sprzedaży inwestycji finansowych: | | |
| Zysk ze sprzedaży inwestycji finansowych | 0 | 0 |
| - przychody ze sprzedaży inwestycji finansowych | 0 | 0 |
| - koszty sprzedaży inwestycji finansowych | 0 | 0 |
| Zyski transferowane z kapitału własnego dotyczące sprzedaży inwestycji sklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| Pozostałe przychody finansowe: | | |
| Korekty lat ubiegłych | 0 | 0 |
| Zysk na różnicach kursowych | 0 | 0 |
| Premie z emisji obligacji | 0 | 0 |
| Wycena certyfikatów inwestycyjnych | 0 | 0 |
| Wycena bilansowa kredytów | 0 | 0 |
| Pozostałe (zagregowane pozycje nieistotne) | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| Przypadające na: | | |
| Działalność kontynuowaną | 0 | 0 |

j. KOSZTY FINANSOWE

| | Okres zakończony 30/06/2023 PLN'000 | Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000 |
|---|--|--|
| Koszty odsetkowe: | | |
| Odsetki od kredytów, pożyczek, obligacji | 0 | 0 |
| Odsetki od zobowiązań z tytułu leasingu finansowego | 0 | 0 |
| Naliczone odsetki bilansowe | 0 | 0 |
| Odsetki pozostałe zapłacone kontrahentom | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| Straty ze sprzedaży inwestycji finansowych: | | |
| - przychody ze sprzedaży inwestycji finansowych | 0 | 0 |
| - koszty sprzedaży inwestycji finansowych | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| Pozostałe koszty finansowe: | | |
| Straty na różnicach kursowych | 0 | 0 |
| Prowizje dot. emisji obligacji, kredytów, pożyczek | 0 | 0 |
| Wycena bilansowa kredytów | 0 | 0 |
| Rezerwa na zagrożone spłaty pożyczek udzielonych | 0 | 0 |
| Odwrócenie dyskonta rezerw | 0 | 0 |
| Odwrócenie rabatów od kosztów sprzedaży aktywów trwałych | 0 | 0 |
| sklasyfikowanych jako przeznaczone do zbycia | | |
| Strata ze zbycia wierzytelności własnej | 0 | 0 |
| Pozostałe koszty finansowe | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| Przypadające na: | | |
| Działalność kontynuowaną | 0 | 0 |

k. PODATEK DOCHODOWY

Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat

| | Okres zakończony 30/06/2023 PLN'000 | Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000 |
|---|--|--|
| Bieżący podatek dochodowy: | | |
| Bieżące obciążenie podatkowe | 0 | 0 |
| Korekty wykazane w bieżącym roku w odniesieniu do pod. | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| Odroczony podatek dochodowy: | | |
| Odpis aktualizujący wartość aktywa na podatek odroczony | | |
| w związku z utratą wartości | 0 | 0 |
| Odroczony podatek dochodowy związany z powstaniem i odwróceniem różnic przejściowych | 0 | -114 |
| | 0 | -114 |
| Koszt / dochód podatkowy ogółem | 0 | -114 |
| Przypadające na: | | |
| Działalność kontynuowaną | 0 | -114 |

I. DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA**Zbycie działalności**

Nie wystąpiła w okresie obejmującym sprawozdanie.

Plan zbycia działalności

Spółka nie planuje zbycia żadnej ze swej działalności.

Analiza zysku z działalności zaniechanej za rok obrachunkowy

W pierwszym półroczu 2023 roku nie dokonano takiej analizy.

m. AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA

Spółka nie posiada aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia.

n. ZYSK PRZYPADAJĄCY NA JEDNĄ AKCJĘ

| | Okres zakończony 30/06/2023 zł na kację | Okres zakończony 30/06/2022 zł na kację |
|--|--|--|
| Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję Z działalności kontynuowanej | -0,37 | 12,27 |
| Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję | -0,37 | 12,27 |
| Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję Z działalności kontynuowanej | -0,37 | 12,27 |
| Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję | -0,37 | 12,27 |

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

| | Okres zakończony 30/06/2023 PLN'000 | Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000 |
|--|--|--|
| Zysk za rok obrotowy przypadający na akcjonariuszy jednostki Inne | -463 0 | 15 339 0 |
| Zysk wykorzystany do obliczenia podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję ogółem | -463 | 15 339 |

| | Okres zakończony 30/06/2023 szt. | Okres zakończony 30/06/2022 szt. |
|--|---|---|
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych wykorzystana do obliczenia zysku przypadającego na jedną akcję | 1 250 000 | 1 250 000 |

**o. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE**

| | Stan na 30/06/2023 PLN'000 | Stan na 31/12/2022 PLN'000 | Stan na 30/06/2022 PLN'000 |
|-------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Wartość brutto | 1 943 | 1 943 | 1 943 |
| Umorzenie | -1 943 | -1 943 | -1 943 |
| | 0 | 0 | 0 |
| Środki trwale w budowie | 0 | 0 | 0 |
| Zaliczki na środki trwale w budowie | 0 | 0 | 0 |
| | 0 | 0 | 0 |

Odpisy z tytułu utraty wartości

Nie wystąpiły.

Grunty własne i budynki wykazywane w wartości godziwej

Nie występują.

Aktywa oddane w zastaw jako zabezpieczenie

Nie występują.

p. NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE

Nie występują.

q. WARTOŚĆ FIRMY

Nie wystąpiła.

r. POZOSTAŁE WARTOŚCI NIEMATERIALNE

Nie występują.

s. JEDNOSTKI ZALEŻNE

| Nazwa jednostki zależnej | Podstawowa działalność | Miejsce rejestracji i prowadzenia działalności | Proporcja udziałów (%) 30/06/2022 | Proporcja udziałów (%) 30/06/2021 |
|---|------------------------|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| FF Inkaso Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością | Pośrednictwo pieniężne | u. Borowska 283b 50-556 Wrocław | 100% (udziały) 100% (głosy) | 100% (udziały) 100% (głosy) |

W dniu 20 września 2023 r. Emitent sprzedał wszystkie posiadane przez siebie udziały w Spółce zależnej i na dzień publikacji niniejszego sprawozdania nie posiada żadnych udziałów w Spółce FF Inkaso sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu.

t. INWESTYCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH

Nie wystąpiły.

u. ZAPASY

Nie występują.

v. INWESTYCJE W PAKIETY WIERZYTELNOŚCI

W związku ze zmianą sposobu prezentacji inwestycji Emitenta w pakiety wierzytelności poniżej prezentowane są wartości inwestycji za okresy porównywane.

| | Stan na 30/06/2023 PLN'000 | Stan na 31/12/2022 PLN'000 | Stan na 30/06/2022 PLN'000 |
|-------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Inwestycje w pakiety wierzytelności | 0 | 0 | 1 324 |
| | 0 | 0 | 1 324 |

4. ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH**Profesjonalny osąd**

Przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Zarząd wykorzystuje szacunki, oparte na założeniach i osądach, które mają wpływ na stosowane zasady rachunkowości oraz prezentowane wartości aktywów, zobowiązań, przychodów i kosztów. Założenia oraz szacunki dokonane na ich podstawie opierają się na historycznym doświadczeniu i analizie różnych czynników, które są uznawane za racjonalne, a ich wyniki stanowią podstawę profesjonalnego osądu, co do wartości pozycji, których dotyczą. W niektórych istotnych kwestiach Zarząd opiera się na opiniach niezależnych ekspertów. Szacunki i założenia, które są znaczące dla sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej zostały zaprezentowane w sprawozdaniu. Obecnie działalność Spółki i Grupy skupia się na świadczeniu usług serwisowania powierzanych portfeli wierzytelności. W ramach powyższych usług powierzający Spółce pakiety wierzytelności stają się, na podstawie umowy cesji, ich właścicielem i nabywają prawo do roszczeń względem dłużnika. Spółka podejmować będzie na rachunek właściciela działania zmierzające do odzyskania wierzytelności.

Zarząd Spółki podjął działania w celu rozszerzenia dotychczasowej działalności o dodatkowe usługi w zakresie obsługi wierzytelności masowych oraz korporacyjnych i zabezpieczonych hipotecznie.

Spółka po uprawomocnieniu się Układu intensyfikuje działania w ramach obecnie realizowanych umów obsługi odzyskiwania wierzytelności i wzmacnia swoją pozycję serwisera u dotychczasowych zleceniodawców i oferuje rozszerzenie współpracy w przypadku nabywania przez nich kolejnych pakietów wierzytelności. Ponadto Spółka prowadzi szeroko zakrojone działania w celu pozyskania nowych Zleceniodawców.

Ponadto Spółka posiada w swoich zasobach, jak i obsłudze, wierzytelności korporacyjne i zabezpieczone hipotecznie, co gwarantuje w przyszłości prowadzenie działalności również w oparciu o sprawy i pakiety wierzytelności, tzw. "wysokokwotowych". Zarządzanie wierzytelnościami własnymi i serwisowanymi w oparciu o dywersyfikację rodzaju obsługiwanych portfeli będzie stanowić podstawę strategii Spółki i Grupy.

Spółka będzie rozwijać również segment działalności zarządzania nieruchomościami przejętymi podczas prowadzonych postępowań. Obecny portfel nieruchomości stanowiących własność Spółki stanowi kolejny filar prowadzenia działalności, obok obsługi spraw własnych oraz serwisowanych w segmencie detalicznym i wysokokwotowym.

Spółka i Grupa prowadzi działania dotyczące rozwoju przyjętej strategii windykacyjnej wykorzystując nowe technologie i wdrażając model, tzw. silnika windykacyjnego, które będzie działał w oparciu o nowe możliwości, które oferuje rynek, tj. sztuczna inteligencja. Umożliwi to zwiększenie efektywności i skuteczności oferowanych usług gwarantując przy tym zachowanie konkurencyjności i obniżenie kosztów prowadzenia działalności.

Specyfiką wierzytelności w obsłudze Spółki jest ich kilku, czasami kilkunastoletnia obsługa operacyjna, co powoduje zmniejszanie przychodów z uwagi na spłaty całości zadłużeń, przedawnienia roszczeń i inne czynniki obiektywne mające wpływ na skuteczność prowadzonych działań.

Spółka, od momentu prawomocnego zatwierdzenia układu oraz zmiany zarządu w miesiącu lutym 2023 r. podejmuje kroki zmierzające do zintensyfikowania dotychczasowych działań w celu zwiększenia skuteczności oraz uruchamia nowe działania i sposoby windykacji z których dotychczas nie miała możliwości skorzystania. Mówimy tutaj o wykorzystaniu nowych technologii oraz wdrożeniu nowoczesnych procesów, które przyspieszają i zwiększają efektywność podejmowanych działań, ale nie powodują wzrostu kosztów obsługi.

Zarząd spółki prowadzi liczne rozmowy z potencjalnymi inwestorami oraz nowymi zleceniodawcami, którzy pozwolą poprawić pozycję rynkową spółki oraz uczynią ją bardziej konkurencyjną na rynku windykacji w Polsce.

Spółka nie wyklucza w przyszłości, że podejmie kroki pozyskiwania środków na dalszą działalność ze sprzedaży wierzytelności oraz nieruchomości, które posiada. Pozyskane środki pozwolą spółce pozyskiwać nowe sprawy do obsługi oraz zabezpieczą realizację układu, którego rozpoczęcie przypada na III kwartał 2023 r.

5. ISTOTNE ZDARZENIA NASTĘPUJĄCE PO DNIU BILANSOWYM, KTÓRE NIE ZOSTAŁY ODZWIERCIEDLOWE W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ZA DANY OKRES SPRAWOZDAWCZY

W dniu 12 września 2023 r. Walne Zgromadzenie Emitenta podjęło uchwały m.in. w sprawach:

- zatwierdzenia sprawozdania finansowego Emitenta i Grupy Kapitałowej Emitenta za rok 2022,
- zatwierdzenia sprawozdania Zarządu Emitenta z działalności Emitenta i Grupy Kapitałowej Emitenta za rok 2022,
- przeznaczenia zysku za rok obrotowy 2022,
- dalszego istnienia Emitenta,

- powołania Członków Rady Nadzorczej Emitenta nowej kadencji.

W dniu 20 września 2023 r. Emitent sprzedał wszystkie posiadane przez siebie udziały, to jest 50 [pięćdziesiąt] udziałów o łącznej wartości nominalnej 5000 zł. „pięć tysięcy złotych” w spółce zależnej FF Inkaso spółce z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą we Wrocławiu, wpisanej do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000598451 [„FF Inkaso”], za cenę 600 000 zł.

W dniu 20.09.2023 r. Emitent rozpoczął realizację postanowień układu w zakresie spłat należności na rzecz wierzycieli Grupy II i III jednorazowo do kwoty dla każdego wierzyciela w wysokości do 2 000 zł., ale nie więcej niż wielkość wierzytelności objętej układem według stanu na dzień otwarcia postępowania układowego. Łączna kwota spłat wierzytelności na dzień 20.09.2023 r. stanowi kwotę 284 516,58 zł. Jednocześnie Emitent poinformował, że na dzień 20.09.2023 r. nie stwierdzono wierzytelności w grupie IV.

6. KORONAWIRUS SARS-CoV-2

Spółka na bieżąco monitorowała sytuację związaną z pandemią COVID-19 i zdarzeń nią wywołanych oraz prowadziła analizę dotyczącą konieczności podjęcia działań mających na celu zmniejszenie skali jej wpływu na sytuację finansową Grupy, w tym na jej przyszłe wyniki finansowe. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zdaniem Zarządu Spółki, pandemia COVID-19 bezpośrednio nie wpłynęła istotnie za założenie kontynuacji działalności, jednak Spółka odczuwała spowolnienie procesów w obszarze prowadzonych postępowań sądowych, w szczególności roszczeń oraz wierzytelności zabezpieczonych, z uwagi na nawarstwiająca się przewlekłość pracy sądów i innych organów będącą wynikiem pandemii.

7. NIEPEWNOŚĆ ZWIĄZANA Z SYTUACJĄ POLITYCZNO-GOSPODARCZĄ NA TERYTORIUM UKRAINY

W ocenie Spółki nie występuje bezpośredni wpływ wojny na terytorium Ukrainy na działalność prowadzoną przez Spółkę. Spółka nie posiada aktywów na terytorium stron konfliktu oraz nie osiąga przychodów na terytoriach stron konfliktu. Spółka identyfikuje pośredni wpływ sytuacji polityczno-gospodarczej na terytorium Ukrainy na sytuacji ekonomiczną w Polsce m.in. poprzez rosnącą inflację.

8. WPŁYW BIEŻĄCEJ SYTUACJI RYNKOWEJ NA DZIAŁALNOŚĆ SPÓŁKI

Bieżąca sytuacja rynkowa nie wpływa na działalność Spółki. Spółka monitoruje na bieżąco kwestię wpływu podwyższania płacy minimalnej co powoduje również podwyższanie kwot wolnych od zajęć w toku postępowań prowadzonych przez Spółkę. W dłuższej perspektywie Spółka przewiduje zwiększenie wierzytelności dostępnych do serwisowania ze względu na odbudowywanie się po okresie pandemicznym rynków kredytowych/pożyczkowych, co spowodować może zwiększenie się zadłużenia gospodarstw domowych, a w konsekwencji zwiększenie się również liczby gospodarstw mających problemy z regulowaniem zobowiązań.

Wrocław, 26 września 2023 r.